



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ FYZICKÉ OSOBY

OPTIMIZATION OF TAX BURDEN OF AN INDIVIDUAL

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Jiří Švejda

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

BRNO 2019

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Student: Jiří Švejda
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: Ing. Pavel Svirák, Dr.
Akademický rok: 2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Optimalizace zdanění fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné práce
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je navrhnout kroky vedoucí k daňové optimalizaci pro konkrétní fyzickou osobu s cílem maximalizovat disponibilní čistý příjem poplatníka. Při analýze budou uvažovány různé prostředky daňové optimalizace, např. možné způsoby uplatňování výdajů, vyměření daně paušální částkou nebo rozdělení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu.

Základní literární prameny:

PELC, V. a P. PELECH. Daně z příjmů: s komentářem. 17. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2018. 830 s. ISBN 978-80-7554-144-4.

DUŠEK, J. a J. SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2018. 15. vyd. Praha: Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0869-5.

DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTLERLING a M. SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.

VYCHOPEŇ, J. Daň z příjmů 2018. 14. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. 545 s. ISBN 978-80-75-8-019-9.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci zdanění fyzické osoby dle platné legislativy ČR. V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy a možnosti, jak lze dosáhnout nižší daňové povinnosti, které jsou v další části aplikovány na konkrétní fyzickou osobu. Vlastní návrhy řešení zahrnují více možností daňové povinnosti fyzické osoby. Následně je vybrána varianta s nejvyšší daňovou optimalizací.

Abstract

The bachelor thesis is focused on optimizing the taxation of individual person, according to valid legislation of Czech Republic. The theoretical part explains basic concepts and possibilities of how to achieve lower tax obligations, which is applied in the next part to a specific individual. The last part includes multiple options for the tax liability of individual person. Subsequently, the option with the highest tax optimization is selected.

Klíčová slova

daně, daňová optimalizace, daň z příjmů fyzických osob, poplatník, fyzická osoba

Key words

tax, tax optimization, tax on personal incomes, taxpayer, natural person

Bibliografická citace

ŠVEJDA, Jiří. *Optimalizace zdanění fyzické osoby* [online]. Brno, 2019 [cit. 2019-05-07]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/119830>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Pavel Svirák.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 12. května 2019

.....

podpis autora

Poděkování

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za vynaloženou trpělivost a snahu, odbornou pomoc a cenné rady při zpracování mé bakalářské práce. Dále bych chtěl poděkovat celé mojí rodině za oporu, kterou jsem v ní měl.

OBSAH

ÚVOD.....	11
CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ	12
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	13
1.1 Daňová soustava.....	13
1.1.1 Daň.....	13
1.2 Daň z příjmů fyzických osob	14
1.2.1 Daňové subjekty	14
1.2.2 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob	14
1.2.3 Daňové přiznání.....	14
1.2.4 Daň z příjmů a solidární daň.....	15
1.2.5 Zdaňovací období	16
1.2.6 Zálohy na daň z příjmů	16
1.2.7 Srážková daň.....	16
1.2.8 Účetnictví.....	17
1.2.9 Daň stanovená paušální částkou	18
1.3 Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby	18
1.4 Předmět daně.....	18
1.4.1 Příjmy ze závislé činnosti	19
1.4.2 Příjmy ze samostatné činnosti.....	20
1.4.3 Příjmy z kapitálového majetku	26
1.4.4 Příjmy z nájmu.....	26
1.4.5 Ostatní příjmy	26
1.5 Příjmy osvobozené od daně	27
1.5.1 Prodej rodinného domu či bytu a souvisejícího pozemku	27

1.5.2	Prodej movitých věcí	27
1.5.3	Osvobození bezúplatných příjmů	28
1.6	Nezdanitelné části ZD	28
1.6.1	Bezúplatná plnění	28
1.6.2	Úroky z úvěru ze stavebního spoření a hypotečního úvěru	28
1.6.3	Penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření.....	29
1.6.4	Pojistné na soukromé životní pojištění	29
1.6.5	Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání	29
1.7	Položky odčitatelné od základu daně	29
1.7.1	Daňová ztráta	29
1.8	Slevy na dan i	30
1.8.1	Základní sleva na poplatníka	30
1.8.2	Sleva na manželku	30
1.8.3	Sleva za umístění vyživovaného dítěte	30
1.8.4	Sleva na invaliditu	31
1.8.5	Sleva pro držitele průkazu ZTP/P	31
1.8.6	Sleva na studenta	31
1.8.7	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	31
2	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	32
2.1	Zadání modelového příkladu.....	32
2.2	Řešení modelového zadání.....	35
2.2.1	Osvobozené příjmy	36
2.2.2	Nezdanitelné části	36
2.2.3	Slevy na dani a daňová zvýhodnění.....	37
2.2.4	Dílčí základ daně § 6	38
2.2.5	Dílčí základ daně § 7	38

2.2.6	Dílčí základ daně § 8	39
2.2.7	Dílčí základ daně § 9	39
2.2.8	Dílčí základ daně § 10	40
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	41
3.1	Odpisování majetku	41
3.2	Daňová povinnost paní Malinové	42
3.3	Daňová optimalizace	43
3.3.1	Způsob uplatňování výdajů.....	43
3.4	Zdaňování příjmů z nájmu manželkou.....	55
3.5	Porovnání variant	59
3.6	Zhodnocení a daňová optimalizace	59
	ZÁVĚR	62
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	64
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	66
	SEZNAM GRAFŮ	67
	SEZNAM OBRÁZKŮ	68
	SEZNAM TABULEK.....	69
	SEZNAM PŘÍLOH.....	71

ÚVOD

S daněmi se v nějaké formě setká úplně každý. Může jít například o koupi lízátko v supermarketě, kde je v ceně zahrnuta daň z přidané hodnoty, nebo daň z příjmů, kterou musí platit každý kdo dosahuje nějakých příjmů. Daňová optimalizace je činnost vedoucí k tomu, aby měl poplatník legálně co nejmenší daňovou povinnost.

V mé bakalářské práci se budu zabývat daňovou optimalizací fyzických osob. V první části se pokusím jednoduše vysvětlit vše, co se této problematice týká. Začnu samotnou daňovou soustavou České republiky, a poté vysvětlím všechny základní pojmy. Následně rozeberu všechny druhy příjmů, a nakonec se budu věnovat nástrojům, kterými lze dosáhnout nižší daňové povinnosti, jako jsou odčitatelné položky, slevy na dani či nezdánitelné části základu daně.

V analytické části bude představen fiktivní poplatník daně z příjmů fyzických osob, který bude dosahovat různých druhů příjmů, včetně příjmů ze zaměstnání. Modelové zadání bude sestaveno tak, aby bylo reálné a zachycovalo každodenní situace, se kterými se může potkat kdokoliv. Následně se budu snažit snížit daňovou povinnost tohoto poplatníka, na základě informací zmíněných v teoretické části. Daňová optimalizace využívá legálních prostředků pro snížení daně. Je to možnost, jak si poplatník může snížit výši odváděné daně. Daňovou optimalizaci využívá většina fyzických osob, a to při uplatnění základní slevy na poplatníka, jenže prostředků pro snížení daně je více. V této bakalářské práci bude využito slev na manželku, odčítání daňové ztráty a odčitatelných částí od základu daně, či využití slev na děti.

Vlastní návrhy řešení budou zahrnovat více možností daňové povinnosti poplatníka. Nakonec budou tyto varianty mezi sebou porovnány formou grafu, a bude vybrána varianta s nejnižší daňovou povinností, která bude poplatníkovi doporučena, a na základě které bude pro poplatníka vypracováno přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Cílem této bakalářské práce je minimalizovat daňovou povinnost fiktivní fyzické osoby využitím nástrojů daňové optimalizace, jako jsou slevy na dani, nezdánitelné položky základu daně, či zvolení jiného způsobu uplatňování výdajů nebo využití spolupracující osoby. Veškeré úkony budou prováděny dle platné legislativy ČR. Rozhodl jsem se použít fiktivní osobu z důvodu komplexnosti příkladu.

V teoretické části bakalářské práce budou pomocí metody analýzy zkoumány poznatky z odborné literatury a z různých publikací zabývající se daňovou problematikou. Budou vysvětleny pojmy týkající se daně z příjmů fyzických osob a možnosti daňové optimalizace podle zákona o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.

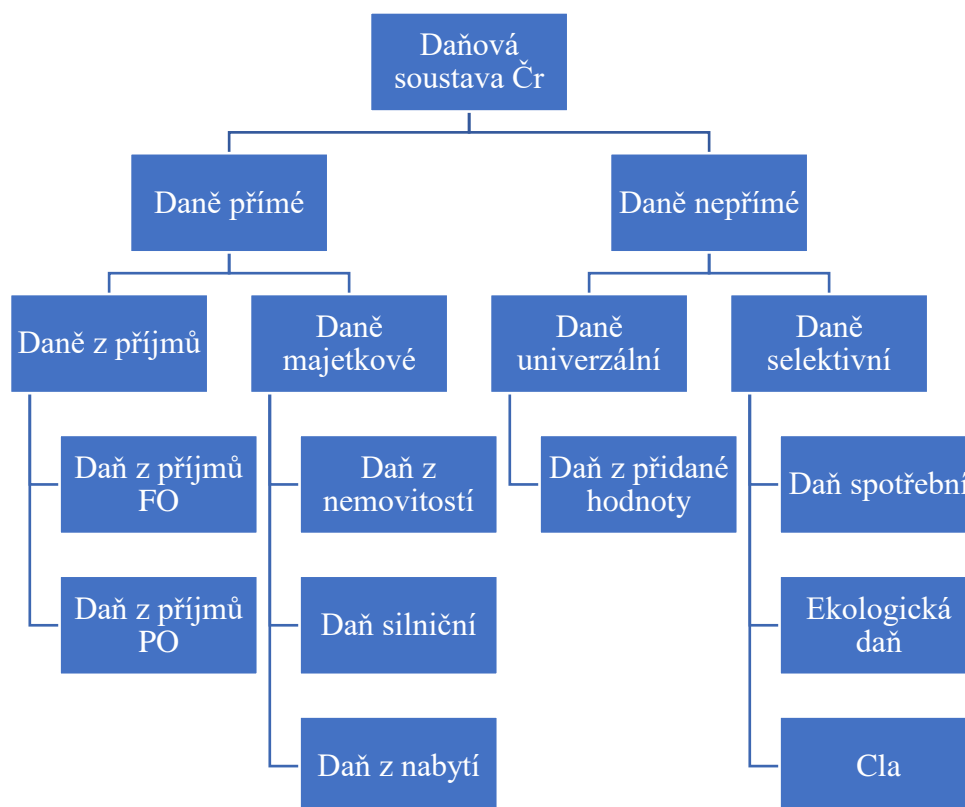
V praktické části bude představena situace poplatníka. Pomocí metody modelace bude pro vytvořeno zadání, které bude obsahovat různé druhy příjmů a situace, se kterými se může setkat v životě každý. Jelikož se jedná o modelový příklad, budu moci situaci poplatníka upravit tak, aby následný výpočet jeho daňové optimalizace byl komplexní.

V další části bude vypočítáno několik variant optimalizace zdanění fyzické osoby. V této části bude využita metoda komparace, kde budou tyto varianty mezi sebou porovnány a ohodnoceny. Na závěr bude vybrána varianta, kde poplatník dosahuje nejnižší daňové povinnosti a je pro něj tím pádem nejvýhodnější. Pro tuto variantu bude následně zpracováno přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Tato část bakalářské práce se zabývá vysvětlením základních pojmů souvisejících s daní z příjmů fyzických osob a nástroji daňové optimalizace. Poznatky z teoretické části budu dále využívat v praktické části.

1.1 Daňová soustava



Obrázek č. 1: Daňová soustava ČR

(Zdroj: Vlastní zpracování dle 1)

1.1.1 Daň

Daň je možné definovat jako povinnou platební povinnost, stanovenou zákonem. Předem stanovené částka se strhává z důchodu ekonomického subjektu (2, s. 11).

Daně přímé se stanovují každému poplatníkovi podle jeho majetkové situace. Poplatník si daň sám vypočítává a odvádí. Typickou přímou daní je daň z příjmů fyzických osob, na kterou se bude tato bakalářská práce zaměřovat (3, s. 18).

Daně nepřímé jsou zahrnuty jako přírážka v ceně zboží či služeb nakupovaných zákazníkem nebo spotřebitelem. Nezohledňují osobní situaci obchodníka. Daň za poplatníka odvádí plátce daně do státního rozpočtu. Typická nepřímá daň je daň spotřební nebo DPH (3, s. 18).

1.2 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů je upravena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Níže naleznete základní pojmy, které se v zákoně o daních z příjmů vyskytují.

1.2.1 Daňové subjekty

Daňovým subjektem je právnická nebo fyzická osoba, která vykonává ekonomickou činnost a je tudíž je povinná odvádět nebo platit daň (4, § 5).

Plátce daně je daňový subjekt, který na vlastní odpovědnost odvádí správci daně daň, kterou získal od poplatníků (3, s. 24).

Poplatník daně je daňový subjekt, který má povinnost odvádět daň ze svých příjmů, majetku, nebo úkonů (5, s. 11).

1.2.2 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob v České republice, je fyzická osoba, která má trvalé bydliště na území České republiky, nebo se zde obvykle zdržuje. Takové osoby zákon označuje jako daňové rezidenty České republiky, a ti mají daňovou povinnost, která se vztahuje na jejich příjmy, které jim plynou jak ze zdrojů České republiky, tak i ze zahraničí. Daňový rezident obvykle se zdržující na území České republiky, je takový, který na území České republiky pobýval alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, ať už souvisle, nebo v několika obdobích. Do doby 183 dnů se započítává každý započatý den pobytu (3, s. 25).

Pokud je poplatník daňovým nerezidentem, má daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky (6, s. 28).

1.2.3 Daňové přiznání

Povinnost podání daňového přiznání stanovuje § 38g zákona o daních z příjmů. „*Daňové přiznání je povinen podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně*

z příjmů fyzických osob, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Daňové přiznání je povinen podat i ten, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, nepřesáhly 15 000 Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu“.

Daňové přiznání nemá povinnost podat poplatník, jehož příjmy jsou pouze ze závislé činnosti a to pouze od jednoho či postupně od více zaměstnavatelů. (7)

Daňový řád rozlišuje 3 typy daňového přiznání.

Řádné daňové přiznání je povinen podat každý daňový subjekt, kterému tuto povinnost uděluje zákon, nebo k tomu byl vyzván správcem daně. Daňový subjekt je povinen si daň sám vyčíslit a uvést i případné další okolnosti, které by mohly být rozhodné pro úpravu základu daně (5, s. 15).

Opravné daňové přiznání se podává v případě, kdy daňový subjekt zjistil, že ve svém daňovém přiznání neuvedl správnou výši daňové povinnosti. Opravným přiznáním může daňový subjekt nahradit své daňové přiznání, které již podal, pokud tak učiní před uplynutím lhůty k podání daňového přiznání. Ve vyměřovacím řízení se pak postupuje podle tohoto daňového přiznání, které se považuje za řádné. Takových přiznání lze podat dokonce několik. Správce daně vždy přihlíží k poslednímu podanému opravnému přiznání jako k řádnému, a pouze toto bere v úvahu (5, s. 15).

Dodatečné daňové přiznání má daňový subjekt povinnost podat v případě, že po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání zjistil nesprávně stanovenou výši daňové povinnosti. V takovém případě musí podat dodatečné daňové přiznání a ve stejné lhůtě rozdílnou částku uhradit (5, s. 15).

Daňové přiznání je daňový subjekt povinen podat ve lhůtě, kterou mu zákon ukládá. Daňové přiznání se podává ve dvou lhůtách. Buď ve lhůtě **do 3 měsíců** po uplynutí zdaňovacího období, případně ve lhůtě **do 6 měsíců**, pokud poplatník má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nebo jeho daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce či advokát (3, s. 36-37).

1.2.4 Daň z příjmů a solidární daň

Příjmy fyzických osob jsou od roku 2013 zdaňovány sazbou ve výši 15 % (7, § 15).

V případě, že poplatník má nadstandartní příjmy, dochází k solidárnímu zvýšení daně o 7 %. Toto zvýšení se uplatňuje pouze na příjmy, které se rovnají kladnému rozdílu mezi součtem příjmů, jak ze závislé činnosti, tak i ze samostatné činnosti v příslušném zdaňovacím období a 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona. Průměrná mzda pro rok 2018 činí 29 979 Kč (8, s. 11-12).

1.2.5 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím pro fyzické osoby je kalendářní rok. Tedy období od 1. ledna do 31. prosince (7, § 16b).

1.2.6 Zálohy na daň z příjmů

Výše a periodicita zálohy na daň se vyměřuje z poslední známé daňové povinnosti. Zálohy se platí v průběhu zálohového období. Zálohové období je období od přiznání do přiznání, čili od prvního dne po uplynutí lhůty pro podání daňového přiznání, do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. Do výpočtu poslední známé daňové povinnosti se nezahrnují příjmy a výdaje podle §10 (7, § 38a).

Zálohy na daň neplatí poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč, ani poplatník který má daň stanovenou paušální částkou (7, § 38a).

Pokud se poplatníkova poslední známá daňová povinnost pohybuje v rozmezí od 30 000 Kč do 150 000 Kč, platí zálohy na zdaňovací období ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. Zálohu platí dvakrát ročně. První záloha je splatná do 15. června a druhá záloha je splatná do 15. prosince (7, § 38a).

Poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost převyšuje částku 150 000 Kč, splácí zálohy 4krát ročně. Výše splátky se určí jako $\frac{1}{4}$ poslední známé daňové povinnosti. Daň je splatná do 15. března, 15. června, 15. září a 15. prosince (7, § 38a).

1.2.7 Srážková daň

Zvláštní formou daňového odvodu je srážková daň, která se vybírá zvláštní sazbou daně. Příjem zdaněný srážkovou daní se neuvádí do daňového přiznání a nezvyšuje základ daně. Mezi takové příjmy patří například příjmy plynoucí na základě dohody o provedení práce. Sazba srážkové daně je ve výši 15 % a její srážku je plátce povinen

provést při výplatě nebo připsání úhrady ve prospěch poplatníka. Od roku 2011 se srážková daň zaokrouhluje na koruny směrem dolů. Plátce daně má povinnost sraženou daň odvést místně příslušnému správci daně do konce následujícího měsíce, kdy byl povinen provést srážku. Pokud tak neučiní, příslušná částka na něm bude vymáhána jako dluh (9).

1.2.8 Účetnictví

Pokud poplatník vede účetnictví, vychází se pro stanovení základu daně z dosaženého výsledku hospodaření, přičemž se zohledňuje věcná a časová souvislost výnosů a nákladů v daném zdaňovacím období. Poplatník, který vede účetnictví není povinen uplatňovat skutečnou výši výdajů. Zákon o daních z příjmů mu nebrání uplatňovat výdaje paušální částkou.

Povinnost vést účetnictví, mají následující účetní jednotky:

- FO, které jsou zapsané ve veřejném (obchodním) rejstříku jako podnikatelé
- Ostatní FO, které jsou podnikatelé, v případě, že jejich obrat přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč.
- Ostatní FO, které se pro vedení účetnictví sami rozhodli.
- Ostatní FO, jimž povinnost ukládají zvláštní právní předpisy.

Účetní jednotka pak musí vést účetnictví minimálně po dobu 5 po sobě jdoucích účetních období dle § 4 odst. 7 zákona o účetnictví. Tato podmínka samozřejmě neplatí v případě, kdy dojde k ukončení podnikatelské činnosti (10, s. 65).

Poplatník je povinen účetní záznamy archivovat. V tabulce jsou uvedeny účetní záznamy s dobou jejich úschovy dle zákona o účetnictví.

Tabulka č. 1: Úschova účetních záznamů dle zákona o účetnictví

(Zdroj: Vlastní zpracování dle § 31 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví)

Účetní záznamy	Doba archivace
Závěrka a výroční zpráva	10 let
Účetní záznamy dokládající vedení účetnictví	5 let
Ostatní účetní záznamy (např. účetní knihy, účetní doklady)	5 let

1.2.9 Daň stanovená paušální částkou

„Poplatník, který dosahuje opakovaně obdobného ZD a daňové povinnosti v jednotlivých zdaňovacích obdobích, si může své podnikání po administrativní stránce poměrně zjednodušit. Aby nemusel vést např. daňovou evidenci či účetnictví, může požádat správce daně o stanovení daně paušální částkou podle § 7a ZDP“ (10, s. 70).

Výše daně stanovené paušální částkou se určuje na základě výše **předpokládaných příjmů**, které jsou předmětem daně, vyjma příjmů které jsou od daně osvobozeny, či příjmů, jež se zdaňují srážkovou daní a na výši **předpokládaných výdajů** (7, § 7a).

1.3 Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby

Daňová povinnost se stanovuje ze základu daně. U fyzických osob vychází z příjmů a výdajů vynaložených na jejich dosažení, udržení a zajištění za zdaňovací období a stanovuje se v daňovém přiznání. Poplatník může zdanit skutečně obdržené příjmy snížené o skutečnou výši výdajů, nebo o částku stanovenou paušální částkou. Pro posouzení daňového břemene musíme také vzít v úvahu i další vlivy, jako například připočitatelné položky základu daně, slevy na dani či nezdanitelné částky základu daně (11, s. 8).

1.4 Předmět daně

Zda je obdržený příjem základem daně, či nikoliv upravuje zákon o daních z příjmů. Jedná se o peněžní i nepeněžní příjmy z následujících druhů příjmů:

- Příjmy ze závislé činnosti (§6 ZDP),
- Příjmy ze samostatné činnosti (§7 ZDP),
- Příjmy z kapitálového majetku (§8 ZDP),
- Příjmy z nájmu (§9 ZDP),
- Ostatní příjmy (§10 ZDP).

Pro jednotlivé druhy příjmů se stanovuje DZD.

Peněžní příjem je dán hodnotou přijatých nebo získaných finančních prostředků, zatímco v případě **nepeněžního příjmu** je třeba určit jeho ocenění podle zvláštního právního předpisu upravující oceňování majetku. V některých případech je ale k ocenění nepeněžního příjmu vyžadován znalecký posudek (13, s. 1-2).

1.4.1 Příjmy ze závislé činnosti

Poplatník s příjmy ze závislé činnosti je označován jak zaměstnanec a plátce je označován jako zaměstnavatel. Příjmy ze závislé činnosti plynou z pracovněprávních poměrů a jejich zdanění provádí zaměstnavatel tak, že vypočtenou daň srazí poplatníkovi ze mzdy. Zaměstnavatel tak odpovídá za správnou výši odvedené daně. Dále sem spadají i další příjmy, plnění v podobě funkčních požitků a odměny. Zmiňovanými funkčními požitky zákon rozumí jako příjem jednatelů a společníků s.r.o. společností, odměny členů státních orgánů a jiných orgánů právnických osob (11, s. 33-34).

Mezi příjmy ze závislé činnosti patří i nepeněžní příjmy, spočívající v jiné formě plnění prováděné zaměstnavatelem v prospěch zaměstnavatele. Mezi takové příjmy patří i příjmy z **bezplatně poskytnutého motorového vozidla** zaměstnavatelem pro služební i soukromé účely. Takový nepeněžní příjem podléhá zdanění podle speciálního ocenění, a to částkou ve výši 1 % ze vstupní ceny vozidla včetně DPH za každý započatý měsíc, v minimální výši 1 000 Kč. V případě, kdy zaměstnavatel poskytne zaměstnanci více takových vozidel, za příjem zaměstnance se považuje 1 % z nejvyšší hodnoty vozidla (12; 13, s. 66-67).

Příjem, který není předmětem daně, je upraven v §3 odst. 4 ZDP a v §6 odst. 7 ZDP. Jedná se například o příjmy získané nabitím akcií nebo podílových listů, či náhrady cestovních výdajů, hodnota osobních ochranných prostředků, pracovních oděvů a obuvi, nebo náhrady od zaměstnavatele za opotřebení vlastního náradí (7).

Příjmy ze závislé činnosti se navyšují o pojistné na sociální zabezpečení a na všeobecné zdravotní pojištění, které má povinnost z těchto příjmů hradit zaměstnavatel. Označuje se jako termín **superhrubá mzda**. Výpočet je znázorněn v tabulce (14, s.36).

Tabulka č. 2: Dílčí základ daně pro příjmy podle §6

(Zdroj: vlastní zpracování dle §6 ZDP)

Hrubá mzda	
+25 % sociální pojištění	Pojištění hrazené zaměstnavatelem (celkem 34%)
+ 9% zdravotní pojištění	
= Superhrubá mzda	
Superhrubá mzda zaokrouhlená na 100 Kč nahoru = dílčí základ daně	

V případě, že měsíční příjem na základě podepsané dohody o provedení práce přesáhne částku 10 000 Kč, bude zdaněn 15% zálohovou daní. Pokud nepřesáhne částku 10 000 Kč, bude zdaněn 15% srážkovou daní a tvoří samostatný základ daně. Obdobně se pokračuje, i pokud příjem u téhož zaměstnance nepřekročil částku 2 500 Kč (14, s. 36).

1.4.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Do příjmů ze samostatné činnosti patří peněžní i nepeněžní příjmy z těchto činností:

- Živnostenské podnikání
- Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství
- Jiné podnikání podle zvláštních předpisů
- Nájem či prodej majetku, který je zařazen v obchodním majetku
- Prodej cenných papírů, které jsou zařazeny v obchodním majetku
- Podíly na zisku společníka v.o.s. nebo komanditní společnosti
- Nezávislé podnikání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů
- Autorské honoráře (7, § 7).

Základ daně se stanovuje součtem všech příjmů ze zmíněných činností, přičemž se tato částka snižuje o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Poplatník si může vybrat, zda bude uplatňovat výdaje skutečné nebo výdaje určené paušální částkou. Skutečné výdaje může poplatník uplatňovat v případě, že vede účetnictví nebo daňovou evidenci. Poplatník si vybere, který způsob je pro něj výhodnější.

1.4.2.1 Paušální výdaje

Jestliže se poplatník rozhodne využívat výdaje paušální částkou, stačí když povede jen evidenci příjmů. Paušální částka výdajů je určena v zákoně o daních z příjmů procentem z evidovaných příjmů (8, s. 8-10).

Tabulka č. 3: Paušální výdaje s hranicí příjmu 2 000 000 Kč.

(Zdroj: Vlastní zpracování dle §7 odst. 7 ZDP)

%	Druh podnikání	Limit max. Kč
80%	Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství Řemeslné živnostenské podnikání Příležitostná zemědělská výroba	800 000
60%	Ostatní živnostenské podnikání	600 000
40%	Příjmy z jiné samostatné činnosti	400 000
30%	Pronájem majetku v OM	300 000

1.4.2.2 Daňová evidence

Daňová evidence slouží k poskytnutí údajů potřebných ke zjištění základu daně z příjmů. Používá se v případě, kdy poplatník nevyužívá paušálních výdajů, ale uplatňuje skutečnou výši výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Daňová evidence je v podstatě jednodušší obdobou jednoduchého účetnictví. Zachycuje pouze peněžní toky, které souvisí s podnikáním, stav majetku a dluhů podnikatele. Zákon o daních z příjmů nestanovuje, v jaké formě má být evidence vedena (8, s. 8-10).

Daňová evidence obsahuje údaje o:

- Příjmech a výdajích,
- Majetku a dluhů podnikatele.

Způsob uplatňování výdajů není závazný a poplatník si může zvolit, jaký postup je pro něj výhodnější (8, s. 8-10).

1.4.2.3 Přejedání způsobu uplatňování výdajů

Jelikož fyzická osoba má 2 možnosti, jak uplatňovat své výdaje, v praxi se často stává, že poplatník kvůli daňové optimalizaci tyto způsoby uplatňuje, podle toho, který

je pro něj výhodnější. Při této změně je potřeba upravit základ daně z předcházejícího zdaňovacího období (7).

Při přechodu **ze skutečných výdajů na paušální výdaje** se musí základ daně upravit tak, že se sníží o hodnotu závazků a zvýší se o hodnotu pohledávek a zásob.

Pokud poplatník přechází **z paušálních výdajů na skutečné výdaje**, zvýší se základ daně o hodnotu pohledávek a závazků (7).

1.4.2.4 Obchodní majetek

Podnikatel může mít obchodní majetek pouze v případě, kdy vede daňovou evidenci nebo účetnictví. Obchodním majetkem se rozumí majetkové hodnoty ve vlastnictví podnikatele, které jsou vedeny v účetnictví nebo daňové evidenci (15).

Jedná-li se o movitou či nemovitou věc, která je součástí společného jmění manželů, a která je využívána pro samostatnou činnost jedním nebo oběma manžely, může tuto věc do obchodního majetku vložit vždy pouze jeden z manželů (11, s. 71).

1.4.2.5 Odpisy dlouhodobého majetku

Charakteristickým znakem **dlouhodobého hmotného majetku** je, že je pořízován na delší dobu a dochází k jeho opotřebování. Takové opotřebování se vyjadřuje prostřednictvím odpisů, při čemž dochází k postupnému zahrnování vstupní ceny majetku do daňových výdajů. Dle zákona o daních z příjmů se mohou uplatňovat dva způsoby odpisování majetku. Pokud si vybere jeden způsob oceňování majetku, nelze to zpětně vrátit. Základem určení správné doby odpisování majetku je zařazení majetku do příslušné odpisové skupiny. Do jaké odpisové skupiny je majetek zařazen určuje příloha č. 1 k zákonu 586/1992 Sb. Pro představu je pár příkladů uvedeno v tabulce (7).

Tabulka č. 4: Odpisové skupiny

(Zdroj: Vlastní zpracování dle § 32 ZDP)

Odpisová skupina	Doba odpisování v letech	Příklady majetku
1	3	Laboratorní sklo, ruční mechanizované stroje, počítače

2	5	Spotřební elektronika, obráběcí stroje, automobil
3	10	Turbíny, železniční lokomotivy, výtahy, lodě
4	20	Železniční tratě, průmyslové komíny, oplocení
5	30	Budovy, silnice, kašny
6	50	Muzea, knihovny, budovy hotelů

Při **rovnoměrném odpisování** majetku se doba odpisování stanoví podle zařazení do odpisové skupiny. Při tomto způsobu odpisování jsou odpisy počítány podle odpisové sazby. Hodnota ročních odpisů se bude rovnat, vyjma prvního roku, kdy bude odpis zhruba poloviční. Způsob odpisování je znázorněn v tabulce (8, s. 48).

Tabulka č. 5: Rovnoměrné odpisování hmotného majetku

(Zdroj: Vlastní zpracování dle § 31 ZDP)

Odpisová skupina	První rok odpisování	Další roky odpisování	Zvýšená vstupní cena
1	20 %	40 %	33,3 %
2	11 %	22,25 %	20 %
3	5,5 %	10,5 %	10 %
4	2,15 %	5,15 %	5,0 %
5	1,4 %	3,4 %	3,4 %
6	1,02 %	2,02 %	2,0 %

Pokud se podnikatel rozhodne využívat metodu **zrychlených odpisů**, dobu odpisování opět určí dle zařazení do odpisové skupiny. Při této metodě se využívá koeficient, dle kterého se vypočítá správná výše odpisů v jednotlivých letech. Výpočet je znázorněn v tabulce (10, s. 137).

Tabulka č. 6: Zrychlený způsob odpisování hmotného majetku

(Zdroj: Vlastní zpracování dle § 32 ZDP)

Rok odpisování	Výpočet
První rok odpisování	$\frac{\text{Vstupní cena}}{\text{koeficient v prvním roce}}$
Další roky odpisování	$\frac{2 * \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient} - \text{počet odepisovaných let}}$

Hodnota koeficientu je pro každou odpisovou jiná a je určena v zákoně o daních z příjmů. Přehled naleznete v tabulce pod textem (7, § 32).

Tabulka č. 7: Koeficient pro zrychlené odpisování

(Zdroj: Vlastní zpracování dle § 32 ZDP)

Odpisová skupina	Koeficient pro první rok odpisování	Koeficient pro další roky odpisování	Koeficient při zvýšené vstupní ceně
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Odpisování **nehmotného dlouhodobého majetku** může využít pouze poplatník, který vede účetnictví. Podle zákona o daních z příjmů se nehmotným majetkem rozumí nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a ostatní majetek, který je u poplatníka evidován jako nehmotný a splňuje určité podmínky jako je doba použitelnosti, která musí být delší než rok a výše vstupní ceny, jež musí být vyšší než 60 000 Kč.

Nehmotný majetek se se odpisuje rovnoměrně a bez přerušení. Způsob odpisování je uveden v tabulce (10, s.137-138).

Tabulka č. 8: Odpisování nehmotného majetku

(Zdroj: Vlastní zpracování dle § 32a ZDP)

Druh nehmotného majetku	Minimální doba odpisování
Audiovizuální dílo	18 měsíců
Software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	36 měsíců
Ostatní nehmotný majetek	72 měsíců

Odpisovat se může i nehmotný majetek, k němuž poplatník nabyt práva k užívání za úplatu. V případě, kdy je doba užívání stanovena na dobu určitou, se roční odpis určí jako podíl vstupní ceny a doby sjednané ve smlouvě. V ostatních případech se postupuje dle postupu zmíněného v tabulce (10, s. 138).

V případě technického zhodnocení, které zvyšuje vstupní cenu majetku, poplatník pokračuje v odpisování nehmotného majetku ze zvýšené vstupní ceny snížené o již uplatněné odpisy od následujícího měsíce, kdy bylo TZH ukončeno. V odpisování majetku rovnoměrně bez přerušení, nejméně však po dobu uvedenou v tabulce níže (7, § 32a).

Tabulka č. 9: Odpisování nehmotného majetku po TZH

(Zdroj: Vlastní zpracování dle § 32a ZDP)

Druh nehmotného majetku	Minimální doba odpisování
Audiovizuální dílo	9 měsíců
Software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	18 měsíců
Ostatní nehmotný majetek	36 měsíců
Nehmotný majetek, je-li právo užívání sjednáno na dobu určitou	Do konce doby sjednané smlouvou

1.4.2.6 Spolupracující osoby (evidence)

Příjmy a výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení lze při výkonu samostatné činnosti rozdělit mezi poplatníka a s ním spolupracující osoby.

Spolupracujícími osobami se rozumí:

- Spolupracující manžel
- Spolupracující osoba žijící ve společné domácnosti s poplatníkem
- Člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu (7, § 13 odst. 1).

Výše podílu na příjmech a výdajích u spolupracujících osob musí být stejná, a to tak, aby podíl příjmů a výdajů připadající na spolupracující osoby nebyl vyšší než 30 %. Příjmy smí převyšovat výdaje pouze o maximální částku 180 000 Kč (7, § 13 odst. 2).

Pokud je spolupracující osobou pouze manžel, výše podílu na příjmech a výdajích může být až 50 %, a částka kterou příjmy převyšují výdaje může být v maximální výši 540 000 Kč (7, § 13 odst. 3).

Spolupracující osobou nemůže být dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku, nebo je na něj uplatňováno daňové zvýhodnění, či manžel, je-li na něj uplatňována sleva a poplatník, který zemřel (7, § 13 odst. 4).

1.4.3 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku plynou z držby finančního majetku. Může se jednat o podíly na zisku podílového fondu, úroky z držby cenných papírů, plnění ze soukromého pojištění či mnoho jiných zdrojů. Většina příjmů z kapitálového majetku je zdaněna srážkovou daní podle § 36 ZDP. Jestliže se příjmy nedaní srážkovou daní, daní se v dílčím základu daně podle § 8 ZDP. Takovými příjmy mohou být například příjmy, které plynou ze zdrojů v zahraničí, či úrokové výnosy z poskytnutých úvěrů a úroky z prodlení (13, s. 103-105).

V případě, kdy příjmy z kapitálového majetku plynou do společného jmění manželů se postupuje dvěma způsoby. Pokud příjmy z kapitálového majetku plynou z příjmů, jejichž zdroje jsou zahrnuty v obchodním majetku u jednoho z manželů, zdaňuje se u tohoto manžela. Jestliže zdroje příjmů nejsou zahrnuty v obchodním majetku ani u jednoho z manželů, příjem zdaňuje pouze jeden manžel (13, s. 106).

1.4.4 Příjmy z nájmu

Jedná se o příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů a z nájmu movitých věcí. Mezi příjmy z nájmu, které vymezuje § 9 ZDP se nezahrnuje příležitostný nájem, ten je zařazen mezi ostatní příjmy upravený § 10 ZDP. Základem daně příjmů z nájmu jsou příjmy podle § 9 snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Poplatník má možnost si vybrat jakým způsobem bude výdaje uplatňovat. Může uplatňovat skutečně vynaložené výdaje, nebo výdaje procentem z příjmů. Výše paušálních výdajů činí 30 % z příjmů, maximálně však do výše 300 000 Kč. Je-li předmětem příjmu z nájmu věc, která je ve společném vlastnictví manželů, zdaňují se jen u jednoho z nich (16, s. 99-106).

1.4.5 Ostatní příjmy

Do této skupiny příjmů patří příjmy, které nejsou zahrnuty v příjmech podle § 6 až 9 ZDP. Podle § 10 ZDP se jedná zejména o příležitostné příjmy. Takovými příjmy se rozumí příjmy z příležitostných činností a z příležitostného pronájmu movitých věcí. Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje. Uplatňují se skutečně vynaložené výdaje, s výjimkou příjmů ze zemědělské výroby, kde si poplatník může uplatnit výdaje

procentem z příjmů ve výši 80 % z příjmů ze zemědělské činnosti, nejvýše však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč. Mezi ostatní příjmy dále patří například příjmy z převodu věcí, příjmy z převodu účasti na obchodní společnosti nebo družstevního podílu (16, s.108-120).

Některé příjmy podle § 10 ZDP se zdaňují zvláštní sazbou, například příjem z výher z reklamních soutěží, většina příjmů ale tvoří dílčí základ daně.

Některé ostatní příjmy mohou však být od daně zcela osvobozeny. Mezi osvobozené příjmy patří příležitostné příjmy, jejichž úhrn ve zdaňovacím období nepřesáhl částku 30 000 Kč. Také jsou osvobozeny výhry z legálně provozovaných hazardních her a bezúplatné příjmy splňující podmínky podle § 10 odst. 3 písm. c) (16, s.108-120; 7, § 10).

1.5 Příjmy osvobozené od daně

Jak jsem zmínil výše, jedná se o příjmy, které jsou předmětem daně, ale nejsou do základu daně zahrnuty. K nejvíce uplatňovaným příjmům osvobozených od daně fyzických osob patří například tyto druhy příjmů:

1.5.1 Prodej rodinného domu či bytu a souvisejícího pozemku

Tento způsob osvobození lze provést, pokud nemovitě věci měl prodávající bydliště nejméně po dobu dvou let bezprostředně před prodejem. Pokud ale prostředky získané prodejem použije na uspokojení vlastní bytové potřeby, tuto podmínku nemusí dodržet (13, s. 17-19).

1.5.2 Prodej movitých věcí

Do základu daně jsou v podstatě osvobozeny všechny příjmy z prodeje movitých věcí s výjimkou příjmů z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, u kterých je nutnou podmínkou pro osvobození vlastnictví více než jeden rok, movité věci, která byla zahrnuta do obchodního majetku v období pět let před prodejem a cenných papírů. Cenné papíry mohou být také osvobozeny, pokud budou splňovat speciální podmínky pro osvobození (13, s. 17-19).

1.5.3 Osvobození bezúplatných příjmů

Osvobozené můžou být například veškeré příjmy z dědictví či odkazu či bezúplatné příjmy z darování, pokud je dar věnován na péči o toulavá nebo opuštěná zvířata, nebo se jedná o ohrožené druhy. Osvobozeny jsou také dary, které slouží na vzdělání, léčení, či úhradu sociálních služeb. Dále jsou osvobozeny dary z podnikání, jejichž hodnota nepřesahuje částku 500 Kč nebo dary na kulturní služby (13, s. 17-19).

1.6 Nezdanitelné části ZD

Vypočítaný základ daně si může poplatník snížit o nezdanitelné částky. Nezdanitelné části ZD jsou vymezeny v §15 ZDP. Poplatník má možnost si od základu daně odečíst například bezúplatná plnění, úroky z úvěru ze stavebního spoření či hypotečního úvěru, částka zaplacená na soukromé životní pojištění, pokud splní podmínky stanovené zákonem (17, s. 120).

1.6.1 Bezúplatná plnění

Jedná se o dary, které poplatník poskytl obcím, krajům, organizačním složkám státu, pořadatelům veřejných sbírek a právnickým osobám se sídlem na území v ČR na účely vymezené v § 15 odst. 1 ZDP. Poplatník tyto bezúplatné plnění může od svého základu daně odečíst, pokud jejich úhrn činí alespoň 1 000 Kč nebo přesáhl částku 2 % ze ZD. Nejvýše však může odečíst plnění v hodnotě 15 % ze ZD.

Bezpříspěvkové dárcovství krve se také bere jako dar a je ohodnoceno pro účely odpočtu u daně z příjmů částkou 3 000 Kč za jeden odběr. Odběr orgánu a krvetvorných buněk je pro daňový odpočet oceněn částkou 20 000 Kč (17, s. 120-122).

1.6.2 Úroky z úvěru ze stavebního spoření a hypotečního úvěru

Částky úroků zaplacených z úvěrů ze stavebního spoření nebo z hypotečního úvěru na financování zákonem stanovených bytových potřeb si také může poplatník odečíst od základu daně. Odpočet se týká úroků zaplacených poplatníkem za zdaňovací období, za které se daňové přiznání podává. Úhrnná částka uplatňovaných úroků nesmí být vyšší než 25 000 Kč za každý měsíc (17, s. 22-126).

1.6.3 Penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření

Od základu daně lze odečíst částku v maximální výši 24 000 Kč, které poplatník vydal na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové pojištění. Takto lze odečíst příspěvky, které v jednotlivých kalendářních měsících přesáhly výši, od které náleží maximální státní příspěvek. V případě doplňkového pojištění je maximální hranice uplatňované částky stanovena na 12 000 Kč (17, s. 127).

1.6.4 Pojistné na soukromé životní pojištění

Od základu daně lze odečíst pojistné na soukromé životní pojištění. Tento typ pojištění zahrnuje 3 druhy pojištění:

- Na dožití určitého věku
- Na smrt a dožití určitého věku
- Na důchodové pojištění

Pokud poplatník splňuje stanovené podmínky, jako je doba a částka na kterou je smlouva sjednána, může si uplatnit odpočet v maximální výši 24 000 Kč za zdaňovací období (17, s. 129-131).

1.6.5 Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání

V maximální výši 10 000 Kč si může od základu odečíst poplatník, který zaplatil za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání. U poplatníka, který je osobou se zdravotním pojištěním lze odečíst částku v maximální výši 13 000 Kč. Pokud je osobou s těžším zdravotním pojištěním, maximální výše se zvyšuje na částku 15 000 Kč (17, s. 133).

1.7 Položky odčitatelné od základu daně

Poplatník má při splnění podmínek možnost si základ daně snížit o určité položky. Mezi takové položky patří například daňová ztráta a slevy na dani. (7, § 34).

1.7.1 Daňová ztráta

Od základu daně lze podle § 34 ZDP odečíst daňovou ztrátu, která poplatníkovi může vzniknout tím, že výdaje převyšují příjmy. Daňová ztráta může vzniknout pouze

ze samostatné činnosti a z nájmu. Lze ji uplatňovat následujících 5 zdaňovacích období. (7, § 34).

1.8 Slevy na dani

Zatímco nezdanitelné části základu daně snižují základ daně, zákon o daních umožňuje uplatnění slev na dani, které snižují vypočtenou daňovou povinnost poplatníka (11, s. 15).

1.8.1 Základní sleva na poplatníka

Slevou, kterou využije každý poplatník je základní sleva na dani. Ta u každého poplatníka činí 24 840 Kč ročně. Tuto slevu může využít si student a poplatník, jenž pobírá starobní důchod. Zaměstnanci pro výpočet daňové zálohy z měsíčního základu daně využívají 1/12 této částky podle § 35ba ZDP, tj. 2070 Kč měsíčně (11, s. 15; 17, s. 72).

1.8.2 Sleva na manželku

Slevu ve výši 24 840 Kč na manželku (manžela) může poplatník uplatnit v případě, kdy žije ve společné domácnosti s manželem, jehož vlastní příjmy nepřesáhnou částku 68 000 Kč za zdaňovací období. Do vlastního příjmu manžela se nezapočítávají příjmy, které jsou vypsány v § 35ba odst. 1. Jedná se například o dávky sociální podpory, dávky sociální péče či stipendium poskytované studujícím soustavně se připravujícím na budoucí povolání. Jestliže je manžel držitelem průkazu mimořádných výhod III. stupně, uplatňovaná sleva se zvyšuje o dvojnásobek, tj. na částku 49 680 Kč. Sleva se uplatňuje po skončení zdaňovacího období v rámci daňového přiznání (17, s. 72).

1.8.3 Sleva za umístění vyživovaného dítěte

Pokud má poplatník dítě v předškolním věku, může v případě splnění podmínek uplatnit slevu za umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení. Tato sleva se uplatňuje na konci zdaňovacího období v rámci daňového přiznání. Sleva se uplatňuje v částce výdajů za umístění dítěte v předškolním zařízení. Maximální uplatňovanou částkou pro rok 2018 je částka 12 200 Kč za každé vyživované dítě. Slevu na jedno dítě lze uplatnit pouze u jednoho z poplatníků žijících s dítětem ve společné domácnosti (17, s. 74).

1.8.4 Sleva na invaliditu

Další slevou, kterou lze uplatnit je sleva na vlastní invaliditu poplatníka. Základní sleva na invaliditu se poskytuje v částce 210 Kč měsíčně. Tato sleva se poskytuje v případě, kdy je poplatníkovi přiznán invalidní důchod pro invaliditu I. nebo II. stupně. Pokud je poplatníkovi přiznán invalidní důchod pro invaliditu III. stupně, může využít rozšířené slevy na invaliditu ve výši 420 Kč měsíčně (17, s. 76).

1.8.5 Sleva pro držitele průkazu ZTP/P

Jestliže má poplatník přiznaný průkaz ZTP/P, může si uplatnit slevu ve výši 1 345 Kč měsíčně. Tuto slevu uplatnit i v případě, kdy poplatník nepobírá invalidní důchod (17, s. 78).

1.8.6 Sleva na studenta

Poplatník, jenž se soustavně připravuje na budoucí povolání, a je mladší 26 let, si může uplatnit slevu ve výši 335 Kč měsíčně. Jde-li o doktorské studium na vysoké škole, věková hranice je 28 let. Pro uplatnění slevy je povinen poplatník předložit zaměstnavateli potvrzení školy, že se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem (17, s. 78).

1.8.7 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Poplatník má možnost toto zvýhodnění uplatnit, pokud vyživované dítě žije spolu s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Na první dítě lze uplatnit částku ve výši 15 204 Kč ročně, na druhé dítě 19 404 Kč ročně, a na třetí a každé další dítě částku 24 204 Kč ročně. Poplatník může daňové zvýhodnění uplatnit i formou daňového bonusu, do maximální částky 60 300 Kč ročně (7, § 35c).

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V této části bakalářské práce sestavím zadání komplexního modelového příkladu. V příkladu jsou zahrnuty dílčí základy daně § 6 až § 10, položky upravující základ daně i položky osvobozené od daně a mnoho dalšího. Postupně jsem se do příkladu vracel a doplňoval události, které se mi z daňových zákonů zdáli vhodné pro použití na modelovém příkladu. Veškeré údaje uváděné o poplatníkovi jsou fiktivní a slouží pouze k demonstrativním účelům.

2.1 Zadání modelového příkladu

Fiktivní osoba, pan Petr Malina žije s manželkou a s dvěma syny na adrese Kolejní 1, 612 00 Brno. Synové jsou ve věku 8 a 12 let, na které si uplatňuje daňové zvýhodnění. Jeho manželka není nikde zaměstnaná a její roční příjmy jsou do výše 68 000 Kč.

Pan Malina pracuje jako výkonný manažer ve společnosti Zelenina, a.s., kde má příjmy v celkové výši 1 562 400 Kč ročně. U tohoto zaměstnavatele má podepsané prohlášení k dani. Zaměstnavatel za něj hradí sociální a zdravotní pojištění ve výši 34 % z hrubé mzdy. Pan Malina si sám hradil soukromé životní pojištění, a to ve výši 1 000 Kč měsíčně. Zaměstnavatel mu také poskytl služební vozidlo k soukromým účelům. Pořizovací cena vozidla činila 980 000 Kč s DPH. Jako součást Vánočního bonusu, zaměstnavatel poskytl panu Malinovi pobyt v rekreačním středisku v horách ve výši 19 000 Kč. Jelikož byl pan Malina v měsíci únor pár dní nemocný, dostal z nemocenského pojištění vyplacenou částku 5 000 Kč. Také byl po celý měsíc červen roku 2018 byl zaměstnán na základě dohody o provedení práce jako konzultant pro místní firmu, která pěstuje BIO zeleninu. Příjmy z této dohody činily 10 000 Kč. U tohoto zaměstnavatele nepodepsal prohlášení k dani.

Pan Malina rovněž od roku 2012 podniká na základě živnostenského oprávnění. Jedná se o poradenství v oblasti životního prostředí. Jeho příjmy ze samostatné činnosti za rok 2018 činily 580 000 Kč. Skutečné výdaje ze samostatné činnosti byly podle evidence pana Maliny ve výši 356 600 Kč. Největší část výdajů tvořila koupě nového průmyslového přístroje určeného k měření. Přístroj byl zakoupen v lednu 2018 za cenu

140 000 Kč včetně DPH a okamžitě zařazen do obchodního majetku. V roce 2017 se mu v podnikání moc nedařilo, tak měl ztrátu 23 000 Kč, Dále měl také v roce 2012 ztrátu 6 000 Kč, kterou stále neuplatnil.

V roce 2018 zaplatil poplatky na podnikatelském bankovním účtu ve výši 900 Kč. Také zapůjčil peníze kamarádovi, který mu v roce 2018 peníze vrátil společně s úrokem, který činil 11 000 Kč.

V říjnu pan Malina napsal odborný článek do časopisu o BIO potravinách a za tento článek obdržel částku 600 Kč. Celkově v roce 2018 daroval částku 10 000 Kč na požární ochranu města Brna. Jelikož byl omezený volnými finančními prostředky, byl nucený si vzít úvěr poskytnutý stavební spořitelnou na bytové potřeby v částce 90 000 Kč. Úroky z tohoto úvěru byly ve výši 2 700 Kč za rok 2018. Také obdržel vyplacené úroky na svém podnikatelském účtu ve výši 600. Na svém nepodnikatelském účtu mu úroky činily 200 Kč po zdanění bankou.

V průběhu celého roku 2018 pronajímal s manželkou bytovou jednotku za částku 15 000 Kč měsíčně. Byt je už starší, a tak se v něm muselo během roku provést pár menších oprav. Celkové výdaje vynaložené na udržení příjmů byly v částce 33 000 Kč. V prosinci roku 2018 si koupil nový notebook za cenu 29 000 Kč. Svůj starý notebook, jenž byl z obchodního majetku vyřazen v roce 2017, prodal za cenu 9 000 Kč. Notebook zakoupil za cenu 23 000 Kč. Také se v roce 2018 zúčastnil reklamní soutěže, kde se mu podařilo vyhrát 1. cenu 20 000 Kč. Taktéž se mu podařilo ve sportovní soutěži na lyžích vyhrát částku 500 Kč za 3. místo. Pan Malina je i nadšencem do hazardních her, a během pokerového turnaje se mu podařilo vyhrát částku 123 000 Kč. Rovněž v roce 2018 prodal svou motorku za 20 000 Kč, kterou zakoupil v roce 2015. Motorka nikdy nebyla zařazena v obchodním majetku.

V roce 2010 koupil od svých rodičů chatu a rozhodl se ji v roce 2018 prodat za 280 000 Kč. Mimo jiné na konci roku darovali krevní plazmu. Za darování obdržel příjem 400 Kč. V rámci svého podnikání dostal od spolupracovníků značkovou propisku, která má hodnotu 400 Kč. Také se rozhodl darovat částku 20 000 Kč do základní školy, kde studují jeho synové.

V minulosti pan Malina uplatňoval skutečné výdaje. Zálohy na daň zaplacené zaměstnavatelem v roce 2018 byly ve výši 187 600 Kč.

Pro znázornění jsou všechny příjmy a výdaje uvedeny v tabulce níže s odkazem na zákon o dani z příjmů.

Tabulka 10: Výčet položek s odkazem na ZDP

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka za rok 2018	ZDP
Hrubá mzda	1 562 400 Kč	§6 odst. 1 písm. a)
Služební automobil	1% z 980 000 Kč= 9 800 x 12 = 117 600 Kč	§6 odst. 6
Rekreace v horách	19 000 Kč	§6 odst. 9 písm. d)
Soukromé životní pojištění	1 000 x 12 = 12 000	§15 odst. 6
DPP v červnu	10 000 Kč	§6 odst. 4 písm. a)
Příjmy ze samostatné činnosti	580 000 Kč	§7 odst. 1 písm. b)
Skutečné výdaje ze samostatné činnosti	350 000 Kč	§24 odst. 1
Odborný článek do časopisu	600 Kč	§7 odst. 6
Poplatky na podnikatelském bankovním účtu	900 Kč	§24
Dar na požární ochranu města Brna	10 000 Kč	§15 odst. 1
Úroky z úvěru poskytnutého stavební spořitelnou na bytové potřeby	2 700 Kč	§15 odst. 3
Ztráta z minulých let podnikání (rok 2017)	23 000 Kč	§38n odst. 1

Ztráta z minulých let podnikání (rok 2012)	6 000 Kč	§34 odst. 1
Úrok od kamaráda	11 000 Kč	§8 odst. 1 písm. g)
vyplacené úroky na podnikatelském účtu	600 Kč	§8 odst. 1 písm. c)
Vyplacené úroky na soukromém účtu	200 Kč	Zdaněno bankou
Pronájem bytové jednotky	15 000 x 12 = 180 000 Kč	§9 odst. 1 písm. a)
Skutečné výdaje na bytovou jednotku	80 000 Kč	§9 odst. 4)
Prodej notebooku	9 000 Kč	§10
Výhra v reklamní soutěži	20 000 Kč	§10 odst. 1 písm. ch)
Výhra v hazardních hrách	123 000 Kč	§10 odst. 1 písm. h)
Prodej motorky	20 000 Kč	§4 odst. 1 písm. c)
Prodej chaty	280 000 Kč	§4 odst. 1 písm. b)
Příjmy z nemocenského pojištění	5 000 Kč	§4 odst. 1 písm. h)
Sportovní soutěž	500 Kč	§4 odst. 1 písm. f)
Darování krevní plazmy	400 Kč	§4 odst. 1 písm. j)
Dárek v podnikání	400 Kč	§4a písm. g)
Dar na školství	20 000 Kč	§15 odst. 1
Zaplacené zálohy zaměstnavatelem	187 600 Kč	§ 38h odst. 2

2.2 Řešení modelového zadání

V této podkapitole se budu snažit příjmy rozdělit do tabulek a zpřehlednit. Prvně budou uvedeny osvobozené příjmy, nezdanitelné části a různé slevy. Poté budou rozebrány jednotlivé dílčí základy daně.

2.2.1 Osvobozené příjmy

Nejprve v tabulce níže vypíšu příjmy, které splňují podmínky k osvobození podle ZDP. Jedná se například o příjem v nepeněžní podobě, prodej movité a nemovité věci a dary. Položky musí splňovat podmínku maximální nebo minimální částky, či dobu mezi vlastnictvím a prodejem.

Tabulka 11: Osvobozené příjmy v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Druh příjmu	Částka	ZDP
Rekreace v horách	19 000	§ 6 odst. 9
Prodej motorky	20 000	§ 4 odst. 1 písm. c)
Prodej chaty	280 000	§ 4 odst. 1 písm. b)
Příjmy z nemocenského pojištění	5 000	§ 4 odst. 1 písm. h)
Výhra ve sportovní soutěži	500	§ 4 odst. 1 písm. f)
Darování krevní plazmy	400	§ 4 odst. 1 písm. j)
Dárek v podnikání	400	§ 4a písm. g)
Celkem	325 300	

U všech těchto položek pan Malina splňuje podmínky dané zákonem o dani z příjmů pro osvobození. Celková částka příjmů, které jsou osvobozené od daně činí 325 300 Kč. Tyto příjmy nebude pan Malina uvádět v daňovém přiznání. V daňovém přiznání se také neuvádí příjmy, ze kterých se daň vybírá zvláštní sazbou daně Pan Malina měl takové příjmy jenom 2. Jedná se o práci, kterou prováděl v měsíci červnu na základě dohody o provedení práce za mzdu 10 000 Kč a přijaté úroky na soukromém bankovním účtu.

2.2.2 Nezdánitelné části

Další možností, jak si pan Malina může snížit základ daně, jsou nezdanitelné části základu daně dle § 15.

V tabulce jsou uvedeny všechny položky, které poplatníkovi snižují základ daně. Tyto položky budou v daňovém přiznání poplatníka snižovat základ daně. Mezi tyto položky patří například dary, které pan Malina poskytl a soukromé životní pojištění, které si pan Malina během roku 2018 hradil. Položky jsou uvedené v tabulce.

Tabulka 12: Nezdanitelné části v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Druh příjmu	Částka	ZDP
Dar na požární ochranu města Brna	10 000	§ 15 odst. 1
Dar na školství	20 000	§ 15 odst. 1
Úroky z úvěru poskytnutého stavební spořitelnou na bytové potřeby	2 700	§ 15 odst. 3
Soukromé životní pojištění	12 000	§ 15 odst. 6
Celkem	44 700	

Celková výše nezdanitelné části základu daně je 44 700 Kč. Převážnou část tvoří dary, které pan Malina věnoval na vzdělání a požární ochranu.

2.2.3 Slevy na dani a daňová zvýhodnění

Důležité jsou taky položky, kterými si může pan Malina snížit daň nebo dokonce dosáhnout daňového bonusu. Pan Malina je oprávněn si uplatnit základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Ve stejné výši si může uplatnit i slevu na manželku, neboť příjmy paní Malinové nepřesahují částku 68 000 Kč ve zdaňovacím období. Pan Malina si dále uplatňuje slevy na oba své vyživované syny. Dále si může od základu daně pro příjmy dle § 7 až § 10 odečíst ztrátu ze samostatné činnosti za rok 2017. Daňovou ztrátu za rok 2012 nelze odečíst, protože nesplňuje podmínky stanovené ZDP. Položky jsou znázorněny v následující tabulce.

Tabulka 13: Slevy na dani a daňová zvýhodnění v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka	ZDP
Základní sleva na poplatníka	24 840	§ 35ba odst. 1
Sleva na manželku	24 840	§ 35ba odst. 2
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204	§ 35c odst. 1
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404	§ 35c odst. 1

Celková částka, která poplatníkovi sníží odváděnou daň činí 107 288 Kč.

2.2.4 Dílčí základ daně § 6

Dílčí základ daně podle § 6 tvoří příjmy ze závislé činnosti. Jelikož zaměstnavatel poskytl poplatníkovi i služební automobil k soukromým účelům, započítává se do příjmů ze zaměstnání i 1 % z pořizovací ceny služebního automobilu. Do dílčího základu daně se také započítává sociální a zdravotní pojištění, které hradí zaměstnavatel.

Pro znázornění jsou údaje uvedeny v tabulce.

Tabulka 14: Dílčí základ daně podle § 6 v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka	Poznámky
Mzda za rok 2018	1 562 400	130 200/měsíc
Služební automobil i k soukromým účelům	117 600	1 % z PC
Soc. a zdrav. Pojištění hrazené zaměstnancem	571 200	34 % z HM
Celkem DZD podle § 6	2 251 200	SHM

Dílčí základ daně ze závislé činnosti tvoří tzv. superhrubá mzda, která u poplatníka vyšla v částce 2 251 200 Kč. Panu Malinovi byla každý měsíc ze mzdy odváděna záloha na daň. Celková částka odvedené zálohy na daň činila 187 600 Kč. Tato částka bude v daňovém přiznání snižovat odváděnou daň.

2.2.5 Dílčí základ daně § 7

Dílčí základ daně podle § 7 tvoří rozdíl mezi příjmy ze samostatné činnosti a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů z této činnosti.

Tabulka 15: Dílčí základ daně podle § 7 v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
Příjmy podle § 7	580 000
Výdaje ze samostatné činnosti	350 000
Poplatky na podnikatelském bankovním účtu	900
Rovnoměrný odpis přístroje v prvním roce	15 400
Celkem výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů dle § 7	366 300
Celkem DZD § 7	213 700

Poplatník může tento dílčí základ daně snížit použitím výhodnějších odpisů, využitím spolupracujících osob či výdaji stanovenými paušální částkou.

2.2.6 Dílčí základ daně § 8

Dílčí základ daně podle § 8 ZDP tvoří příjmy z kapitálového majetku. Pan Malina takových příjmů moc neměl. Výčet příjmů poplatníka podle § 8 je uveden v tabulce níže.

Tabulka 16: Dílčí základ daně podle § 8 v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy podle § 8	Částka
Úrok od kamaráda	11 000
Úroky na podnikatelském účtu	600
Celkem DZD § 8	11 600

DZD podle § 8 vyšel v celkové výši 11 600 Kč. Jelikož poplatník neměl žádné výdaje, tuto částku nelze dále optimalizovat.

2.2.7 Dílčí základ daně § 9

Základem daně podle § 9 jsou příjmy z nájmu snižené o výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatník měl příjmy z pronájmu bytové jednotky, a doposud uplatňoval skutečné výdaje.

Tabulka 17: Dílčí základ daně podle § 9 v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
Příjmy dle § 9	180 000
Skutečně vynaložené výdaje dle § 9	33 000
Celkem DZD dle §9	147 000

K optimalizaci daňové povinnosti bude porovnána varianta s uplatňováním skutečných výdajů a výdaje paušální částkou.

2.2.8 Dílčí základ daně § 10

Ostatní příjmy, které nejsou zahrnuty v § 6 až 9, jsou uvedeny v tabulce níže. Tyto příjmy nesplňují podmínky daně zákonem pro osvobozené od daně.

Tabulka 18: Dílčí základ daně podle § 10 v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy a výdaje dle § 10	Částka
Prodej notebooku, který byl zařazen v OM	9 000
Výhra v reklamní soutěži	20 000
Výhra v hazardních hrách	123 000
Celkem DZD § 10	152 000

Dílčí základ daně podle § 10 je v celkové výši 152 000 Kč. Jelikož zde nejsou uvedeny žádné výdaje, částku nelze optimalizovat.

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této části práce bude uvedeno několik variant výpočtu daně z příjmů fyzických osob. Z těchto variant bude následně vybrána varianta, která je pro pana Malinu nejvýhodnější. Tedy ta varianta, kde bude nejnižší daňová povinnost. Dílčí základy daně se mohou lišit, podle toho, zda poplatník bude využívat paušální nebo skutečné výdaje.

3.1 Odpisování majetku

Pro snížení dílčího základu daně dle § 7 si poplatník může zvolit způsob odpisování nového průmyslového přístroje určeného k měření, který zakoupil v roce 2018 za cenu 140 000 Kč pro své podnikání. Pan Malina má možnost si zvolit rovnoměrný, nebo zrychlený způsob odpisování. Daňové odpisy majetku patří do výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. K daňové optimalizaci tudíž bude vybrána varianta, kde jsou odpisy majetku nejvyšší. Bude to uplatněno v případě využití skutečných výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné činnosti. Výše odpisů druhé skupiny podle způsobu odpisování jsou uvedeny v tabulce níže.

Tabulka 19: Odpisovaný majetek v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Způsob odpisování	Metodika výpočtu odpisu v prvním roce odpisování	Výše odpisu (v Kč)
Rovnoměrný způsob	$\frac{140\,000 * 11}{100}$	15 400
Rovnoměrný způsob při zvýšeném odpisu v prvním roce o 10 %	$\frac{140\,000 * 21}{100}$	29 400
Zrychlený způsob zvýšený o 10 % vstupní ceny	$\frac{140\,000}{5} + 0,1 * 140\,000$	42 000

Nejvýhodnější by pro poplatníka bude, když bude používat zrychlený způsob odpisování zvýšený o 10 % vstupní ceny majetku. Pan Malina může využít tohoto způsobu odpisování, neboť se jedná o majetek zařazený v 1. až 3. odpisové skupině a je prvním vlastníkem přístroje. Optimálnější dílčí základ daně s využitím nejvhodnějších odpisů je uveden v tabulce.

Tabulka 20: Optimálnější dílčí základ daně podle § 7 v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
Příjmy ze samostatné činnosti	580 000
Celkem příjmy dle § 7	580 000
Výdaje ze samostatné činnosti	350 000
Odpisy automobilu	42 000
Poplatky na podnikatelském bankovním účtu	900
Celkem výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů dle § 7	392 900
Celkem DZD podle § 7	187 100

3.2 Daňová povinnost paní Malinové

Paní Malinová měla pouze příjmy podle § 6, a to ve výši 26 865,68 Kč. Superhrubá mzda tak činila 36 000 Kč. Jiných příjmů během roku 2018 nedosáhla. Daňová povinnost paní Malinové je vypočtena v následující tabulce.

Tabulka 21: Výpočet daňové povinnosti paní Malinové v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	36 000
Celkový ZD	36 000
Základ daně zaokrouhlený	36 000
15 % daň	5 400
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	0

Jelikož paní Malinová neměla dostatečně vysoké příjmy, dosáhla nulové daňové povinnosti. Je to způsobeno tím, že vypočtená 15% daň je nižší než uplatňovaná sleva na poplatníka. Tato daňová povinnost bude přičtena ke každé variantě výpočtu daňové povinnosti pana Maliny. Následně bude vybrána varianta s nejnižší daňovou povinností obou manželů.

3.3 Daňová optimalizace

V této podkapitole bude uvedeno několik variant daňové optimalizace pana Maliny. Poplatník může uplatňovat skutečné, nebo paušální výdaje, podle toho, co je pro poplatníka výhodnější. Pro poplatníka bude vyzkoušena i aplikace § 13, při kterém může převést až 50 % příjmů a výdajů z podnikání na manželku. Bude využito metody komparace pro zjištění nejoptimálnější výše daňové povinnosti při využívání různých nástrojů daňové optimalizace.

3.3.1 Způsob uplatňování výdajů

Nejprve budou spočteny varianty, kde se budou měnit způsoby uplatňování výdajů. Nejprve budou uplatňovány skutečné výdaje na § 7 i 9, posléze výdaje paušální částkou také na oba paragrafy a jako poslední varianta bude varianta kde se způsoby výdajů budou kombinovat. Optimálnější jsou výdaje, které dosahují vyšších hodnot, neboť tím snižují dílčí základy daně.

3.3.1.1 Skutečné výdaje

V první zkoumané variantě bude využito **skutečných výdajů z podnikání, i skutečných výdajů z nájmu**. Poplatníkovi skutečné výdaje ze samostatné činnosti jsou ve výši 392 900 Kč. Skutečné výdaje z nájmu bytové jednotky tvoří 33 000 Kč. Tyto výdaje jsou s uplatněním vhodně vybraných odpisů z podkapitoly výše.

Tabulka 22: Výpočet daňové povinnosti varianty A v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200
Příjmy dle § 7	580 000
Skutečné výdaje dle § 7	392 900
DZD dle § 7	187 100
DZD dle § 8	11 600
Příjmy dle § 9	180 000
Skutečné výdaje dle § 9	33 000
DZD dle § 9	147 000

DZD dle § 10	152 000
Celkový ZD	2 748 900
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 725 900
Celkem nezdánitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdánitelné části	2 681 200
Základ daně zaokrouhlený	2 681 200
15% daň	402 180
7% solidární daň	29 967,56
Daň celkem	432 148
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	382 468
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	347 860
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	160 260

Z první zkoumané varianty vyšla daňová povinnost v celkové výši 160 260 Kč. Tento způsob optimalizace zvolil pan Malina za přecházející rok. Jelikož příjmy paní Malinové nepřesahují částku 68 000 Kč za rok, mohl si uplatnit slevu na manželku ve výši 24 840 Kč.

3.3.1.2 Paušální výdaje

Další metodou uplatňování výdajů je **uplatňování výdajů paušální částkou**. Tohoto způsobu bude využito ve druhé variantě zdanění poplatníka. Paušální částka tvoří 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání a 30 % z příjmů nájmu majetku. Jak se základ daně změní při tomto způsobu uplatňování výdajů je znázorněno v následující tabulce.

Tabulka 23: Výpočet daňové povinnosti varianty B v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200
Příjmy dle § 7	580 000
Paušální výdaje dle § 7	348 000
DZD dle § 7	232 000
DZD dle § 8	11 600
Příjmy dle § 9	180 000
Paušální výdaje dle § 9	54 000
DZD dle § 9	126 000
DZD dle § 10	152 000
Celkový ZD	2 772 800
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 749 800
Celkem nezdanitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdanitelné části	2 705 100
Základ daně zaokrouhlený	2 705 100
15% daň	405 765
7% solidární daň	33 110,56
Daň celkem	438 876
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	389 196
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	354 588
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	166 988

Celkový základ daně vyšel pro pana Malinu vyšší než v první zvažované variantě, a tak vznikla i vyšší daňová povinnost ve výši 166 988 Kč, která je pro manžele vyšší

o 6 728 Kč, než kdyby pan Malina uplatňoval skutečné výdaje. Z tabulky je vidět, že aplikací správné metody uplatňování výdajů může vést ke snížení základu daně. Kombinace výdajů bude provedena v následujícím oddíle.

3.3.1.3 Kombinace výdajů

Poplatník také může způsoby uplatňování výdajů kombinovat. To znamená, že poplatník může na příjmy z § 7 uplatňovat skutečné výdaje a na příjmy z § 9 paušální výdaje a může tím docílit optimálnějšího základu daně. V tabulce níže poplatník uplatňuje **skutečné výdaje ze samostatné činnosti** ve výši 329 900 Kč a **paušální výdaje z nájmu** ve výši 30 % příjmů z nájmu.

Tabulka 24: Výpočet daňové povinnosti varianty C v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200
Příjmy dle § 7	580 000
Skutečné výdaje dle § 7	392 900
DZD dle § 7	187 100
DZD dle § 8	11 600
Příjmy dle § 9	180 000
Paušální výdaje dle § 9	54 000
DZD dle § 9	126 000
DZD dle § 10	152 000
Celkový ZD	2 727 900
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 704 900
Nezdanitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdanitelné části	2 660 200
Základ daně zaokrouhlený	2 660 200
15% daň	399 030
7% solidární daň	29 967,56
Daň celkem	428 998

Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	379 318
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	344 710
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	157 110

V této variantě, kde byly uplatněny skutečné výdaje ze samostatné činnosti a paušální výdaje z nájmu vyšla výsledná daňová povinnost ve výši 157 110 Kč. Tato odváděná daň je pro manžely zatím neoptimálnější. Pokud se v nadcházejících variantách nepodaří nalézt optimálnější řešení, bude daňové přiznání sestaveno na základě této varianty.

V další variantě bude poplatník uplatňovat **paušální výdaje ze samostatné činnosti** ve výši 60 % příjmů ze samostatné činnosti **a skutečných výdajů z nájmu** ve výši 33 000 Kč.

Tabulka 25: Výpočet daňové povinnosti varianty D v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200
Příjmy dle § 7	580 000
Paušální výdaje dle § 7	348 000
DZD dle § 7	232 000
DZD dle § 8	11 600
Příjmy dle § 9	180 000
Skutečné výdaje dle §9	33 000
DZD dle § 9	147 000
DZD dle § 10	152 000
Celkový ZD	2 793 800
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 770 800

Celkem nezdánitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdánitelné části	2 726 100
Základ daně zaokrouhlený	2 726 100
15% daň	408 915
7% solidární daň	33 110,56
Daň celkem	442 026
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po uplatnění slev	392 346
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	357 738
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	170 138

Tentokrát celková daňová povinnost ve výši 170 138 Kč není pro poplatníka optimální, neboť je nejvyšší z doposud zvažovaných variant. Zvolením nepatřičného způsobu uplatňování výdajů došlo ke zvýšení celkového základu daně.

3.3.1.4 Využití spolupracující osoby

Další možností, jak si může pan Malina snížit základ daně je takový, že využije § 13, podle kterého může převést až 50 % svých výdajů a příjmů ze samostatné činnosti převést na manželku. Pokud využije tento způsob, je možné že se mu sníží základ daně, ale nebude moci později uplatnit daňové zvýhodnění na manželku ve výši 24 840 Kč. U těchto variant bude proveden i výpočet daňové povinnosti pro paní Malinovou. Následná daňová povinnost bude sečtena a porovnána s ostatními variantami. V následující tabulce je znázorněn výpočet daňové povinnosti v případě, že by poplatník **převáděl 50 % skutečných výdajů ze samostatné činnosti i nájmu.**

Tabulka 26: Výpočet daňové povinnosti varianty E v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200

Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Skutečné výdaje dle § 7 (50 %)	196 450
DZD dle § 7	93 550
DZD dle § 8	11 600
Příjmy dle § 9	180 000
Skutečné výdaje dle §9	33 000
DZD dle § 9	147 000
DZD dle § 10	152 000
Celkový ZD	2 655 350
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 632 350
Celkem nezdánitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdánitelné části	2 587 650
Základ daně zaokrouhlený	2 587 600
15% daň	388 140
7% solidární daň	23 419,06
Daň celkem	411 560
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	-
Daň po uplatnění slev	386 720
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	352 112
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	164 512

Pro pana Malinu vychází daňová povinnost 164 512 Kč. Nyní bude provedeno zjištění daňové povinnosti pro paní Malinovou, která během roku měla příjmy pouze podle § 6, a to ve výši 36 000 Kč.

Tabulka 27: Daňová povinnost paní Malinové při variantě E v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	36 000
Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Skutečné výdaje dle § 7 (50 %)	196 450
DZD dle § 7	93 550
Celkový ZD	129 550
Základ daně zaokrouhlený	129 000
15 % daň	19 350
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	0

15% daň vypočtená ze základu daně paní Malinové je nižší než uplatňovaná sleva na poplatníka, ale uplatňováním slevy na poplatníka nelze dosáhnout daňového bonusu, tudíž je daňová povinnost pro paní Malinovou ve výši 0 Kč. Daňového bonusu by mohla paní Malinová dosáhnout např. využitím daňového zvýhodnění na dítě, které už ale uplatňuje manžel na obě děti.

Při této variantě vychází poplatníkovi s jeho manželkou celková daňová povinnost ve výši 164 512 Kč.

V další variantě níže bude využito **paušálních výdajů při převodu 50 % příjmů a výdajů na manželku.**

Tabulka 28: Výpočet daňové povinnosti varianty F v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200
Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Paušální výdaje dle § 7 (50 %)	174 000
DZD dle § 7	116 000
DZD dle § 8	11 600
Příjmy dle § 9	180 000
Paušální výdaje dle § 9	54 000

DZD dle § 9	126 000
DZD dle § 10	152 000
Celkový ZD	2 656 800
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 633 800
Celkem nezdánitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdánitelné části	2 589 100
Základ daně zaokrouhlený	2 589 100
15% daň	388 365
7% solidární daň	24 990,56
Daň celkem	413 356
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	-
Daň po uplatnění slev	388 516
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	353 908
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	166 308

Daňová povinnost ve výši 166 308 Kč se pro pana Malinu také nejeví jako optimální. I pro tuto variantu bude proveden výpočet daňové povinnosti paní Malinové v následující tabulce.

Tabulka 29: Daňová povinnost paní Malinové při variantě F v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	36 000
Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Paušální výdaje dle § 7 (50 %)	174 000
DZD dle § 7	116 000
Celkový ZD	152 000

Základ daně zaokrouhlený	152 000
15 % daň	22 800
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	0

Nyní vyšla poplatníkovi dohromady s manželkou daňová povinnost ve výši 166 308 Kč.

I v tomto případě vyšla nulová daňová povinnost pro paní Malinovou.

V následující variantě bude využito **skutečných výdajů ze samostatné činnosti a paušálních výdajů z nájmu spolu s § 13 v maximální možné výši.**

Tabulka 30: Výpočet daňové povinnosti varianty G v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200
Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Skutečné výdaje dle § 7 (50 %)	196 450
DZD dle § 7	93 550
DZD dle § 8	11 600
Příjmy dle § 9	180 000
Paušální výdaje dle §9	54 000
DZD dle § 9	126 000
DZD dle § 10	152 000
Celkový ZD	2 634 350
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 611 350
Celkem nezdánitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdánitelné části	2 566 650
Základ daně zaokrouhlený	2 566 600
15% daň	384 990
7% solidární daň	23 419,06
Daň celkem	408 410
Sleva na poplatníka	24 840

Sleva na manželku	-
Daň po uplatnění slev	383 570
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	348 962
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	161 362

Doplatek na dani ve výši 161 362 Kč pro pana Malinu je nižší než u předcházejících variant. Pro manželku by následující daňová povinnost vypadala následovně:

Tabulka 31: Daňová povinnost paní Malinové při variantě G v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	36 000
Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Skutečné výdaje dle § 7 (50 %)	196 450
DZD dle § 7	93 550
Celkový ZD	129 550
Základ daně zaokrouhlený	129 500
15 % daň	19 425
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	0

Pro paní Malinovou vyšla nulová daňová povinnost. Tato varianta s daňovou povinností 161 362 Kč dosahuje optimálnější daňové povinnosti než předcházející varianty při aplikaci § 13, i tak ale je stále optimálnější varianta bez uplatňování spolupracujících osob.

V osmé zvažované variantě bude využito **paušálních výdajů ze samostatné činnosti a skutečných výdajů z nájmu v případě uplatňování spolupracujících osob.**

Tabulka 32: Výpočet daňové povinnosti varianty H v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200
Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Paušální výdaje dle § 7 (50 %)	174 000
DZD dle § 7	116 000
DZD dle § 8	11 600
Příjmy dle § 9	180 000
Skutečné výdaje dle §9	33 000
DZD dle § 9	147 000
DZD dle § 10	152 000
Celkový ZD	2 677 800
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 654 800
Celkem nezdánitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdánitelné části	2 610 100
Základ daně zaokrouhlený	2 610 100
15% daň	391 515
7% solidární daň	24 990,56
Daň celkem	416 506
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	-
Daň po uplatnění slev	391 666
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	357 058
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	169 458

Pro pana Malinu vyšla daňová povinnost ve výši 169 458 Kč. Daňová povinnost manželky je znázorněna v následující tabulce.

Tabulka 33: Daňová povinnost paní Malinové při variantě H v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	36 000
Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Paušální výdaje dle § 7 (50 %)	174 000
DZD dle § 7	116 000
Celkový ZD	152 000
Základ daně zaokrouhlený	152 000
15 % daň	22 800
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	0

I zde vyšla pro paní Malinovou nulová povinnost. Výsledná celková daňová povinnost ve výši 169 458 Kč se nejeví jako příznivá, neboť použitím paušálních výdajů ze samostatné činnosti a skutečných výdajů z nájmu se základ daně zvýšil.

3.4 Zdaňování příjmů z nájmu manželkou

V posledních dvou zvažovaných variantách bude všechen **příjem z nájmu zdaněn manželkou**. Bude se vycházet z varianty, která byla doposud nejoptimálnější, tedy používání **skutečných výdajů ze samostatné činnosti** při používání zrychlených odpisů s navýšením o 10 % vstupní ceny, a **paušálních výdajů z nájmu**, které bude zdaňovat manželka. Při této variantě také nelze využít daňové slevy na manželku ve výši 24 840 Kč, jelikož příjmy manželky překročí hranici 68 000 Kč. Manželka si ale bude uplatňovat slevu na poplatníka ve stejné výši.

Tabulka 34: Výpočet daňové povinnosti varianty I pro pana Malinu v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200
Příjmy dle § 7	580 000
Skutečné výdaje dle § 7	392 900
DZD dle § 7	187 100
DZD dle § 8	11 600
DZD dle § 10	152 000

Celkový ZD	2 601 900
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 578 900
Nezdanitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdanitelné části	2 534 200
Základ daně zaokrouhlený	2 534 200
15% daň	380 130
7% solidární daň	29 967,56
Daň celkem	410 098
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	385 258
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	350 650
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	163 050

Pro pana Malinu vyšla daňová povinnost ve výši 163 050 Kč. Výpočet daňové povinnosti manželky je znázorněn v tabulce níže. Bude využito paušálních výdajů z nájmu, které se ukázaly jako nejoptimálnější.

Tabulka 35: Daňová povinnost paní Malinové při variantě I v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	36 000
Příjmy dle § 9	180 000
Paušální výdaje dle §9	54 000
DZD dle § 9	126 000
Celkový ZD	162 000
Základ daně zaokrouhlený	162 000
15 % daň	24 300
Sleva na poplatníka	24 840

Daň po uplatnění slev	0
-----------------------	---

Paní Malinové v tomto případě vyšla nulová daňová povinnost. Dohromady s manželem mají daňovou povinnost ve výši 163 050 Kč.

V poslední variantě bude manželka také danit veškeré příjmy z nájmu při využívání paušálních výdajů. Dále se bude aplikovat institut spolupracujících osob a bude se převádět maximální možná částka ze samostatné činnosti na manželku. Výpočet daňové povinnosti manželů je znázorněn v tabulkách níže.

Tabulka 36: Výpočet daňové povinnosti varianty J pro pana Malinu v Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	2 251 200
Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Skutečné výdaje dle § 7 (50 %)	196 450
DZD dle § 7	93 550
DZD dle § 8	11 600
DZD dle § 10	152 000
Celkový ZD	2 508 350
Daňová ztráta za předcházející zdaňovací období	23 000
Základ daně po odečtení ztráty	2 485 350
Nezdanitelné části	44 700
Základ daně snížený o nezdanitelné části	2 440 650
Základ daně zaokrouhlený	2 440 600
15% daň	366 090
7% solidární daň	23 419,06
Daň celkem	389 510
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	364 670
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404

Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	330 062
Zálohy na dani zaplacené zaměstnavatelem	187 600
Doplatek/Přeplatek	142 462

Pro pana Malinu vyšla daňová povinnost ve výši 142 461 Kč. Jedná se zatím o neoptimálnější daňovou povinnost pro poplatníka. K této dani však bude dále připočtena daň paní Malinové, která se vypočtena níže. Příjmy paní Malinové jsou v tomto případě vyšší, neboť na ni manžel převádí 50 % příjmů ze samostatné činnosti a dále daní celý příjem z nájmu.

Tabulka 37: Daňová povinnost paní Malinové při variantě J v Kč

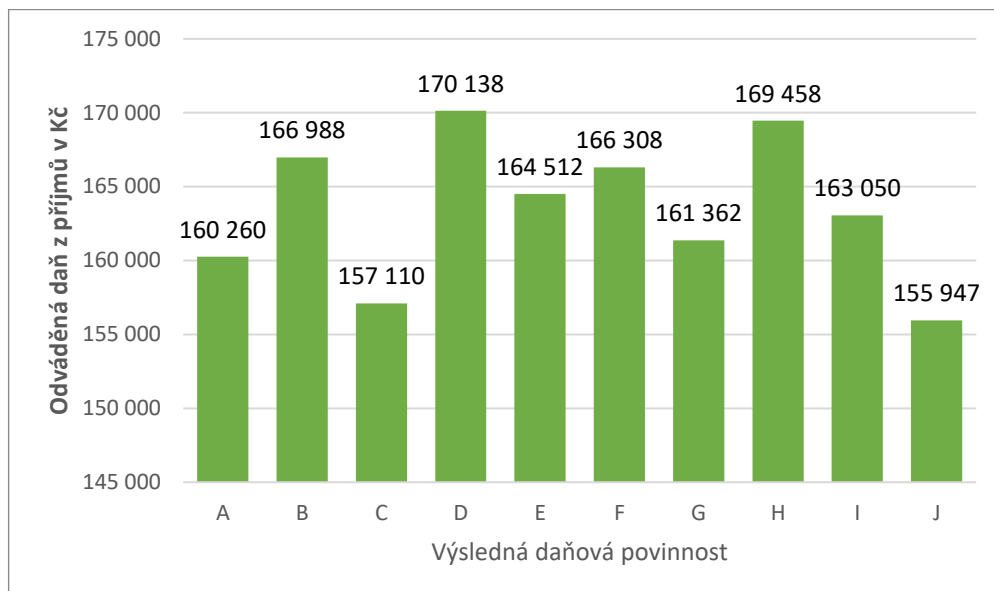
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD dle § 6	36 000
Příjmy dle § 7 (50 %)	290 000
Skutečné výdaje dle § 7 (50 %)	196 450
DZD dle § 7	93 550
Příjmy dle § 9	180 000
Paušální výdaje dle §9	54 000
DZD dle § 9	126 000
Celkový ZD	255 550
Základ daně zaokrouhlený	255 500
15 % daň	38 325
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	13 485

Pro paní malinovou vyšla daňová povinnost ve výši 13 485 Kč. Celková daňová povinnost manželů tedy činí 155 947 Kč. Ze všech zvažovaných variant se tato varianta jeví jako nejvíce optimální. Je to způsobeno tím, že manželka má vyšší daň, tudíž využívá slevu na poplatníka v plné výši a daňová povinnost není nulová. Pro tuto variantu bude zpracováno přiznání k dani z příjmů.

3.5 Porovnání variant

Pro větší přehlednost je všech 10 variant porovnáno formou grafu níže, ve kterém je uvedena výsledná daňová povinnost v Kč všech variant.



Graf 1: Odváděná daň z příjmů

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z grafu vyplývá, že neoptimálnější je pro poplatníka varianta J s odváděnou daní ve výši 155 947 Kč, tedy varianta, kde se uplatňuje § 13 na příjmy ze samostatné činnosti, a příjmy z nájmu daní v plné výši manželka. U samostatné činnosti se uplatňují skutečné výdaje a příjmů z nájmu výdaje paušální částkou. Rozdíl mezi neoptimálnější variantou J, a nejméně optimální variantou D, ve které se uplatňovaly paušální výdaje ze samostatné činnosti a skutečné výdaje z nájmu, je 14 191 Kč.

3.6 Zhodnocení a daňová optimalizace

Z celkově 10 zpracovaných variant, na základě kterých vznikala poplatníkovi různá daňová povinnost byla vybrána ta s nejnižším daňovým břemenem. Poplatník měl příjmy ve všech dílčích základech daně, také měl několik osvobozených příjmů a uplatňoval různé slevy na dani. V žádné ze zvažovaných variant nevzniká poplatníkovi povinnost odvádět zálohy na daň z příjmů podle §38a.

Nejprve bylo dosaženo neoptimálnějších skutečných výdajů ze samostatné činnosti pomocí volby rovnoměrných odpisů se zvýšeným odpisováním v prvním roce o 10 %. Tímto krokem se skutečně vynaložené výdaje podařilo zvýšit o 12 600 Kč, než měl poplatník v plánu uplatňovat původně. Dále se první 4 varianty věnovaly způsobu uplatňování výdajů. **V první variantě** bylo zvoleno uplatňování skutečných výdajů ze samostatné činnosti, i skutečných výdajů z nájmu. Výsledná daňová povinnost byla ve výši 160 260 Kč. **Ve druhé variantě** byly jako nástroj optimalizace zvoleny paušální výdaje ze samostatné činnosti ve výši 60 % příjmů, i paušální výdaje z nájmu ve výši 30 % z příjmů. Při takovém způsobu uplatňování výdajů je uplatňovaná částka omezena zákonem. Pan Malina ale neměl moc vysoké příjmy, tak mohl uplatnit celou částku. Tentokrát daňová povinnost byla vyšší o 6 728 Kč než v přechozí variantě. **Třetí varianta** se následně zaměřila na kombinaci způsobu uplatňování výdajů. Ze samostatné činnosti byly uplatňovány skutečné výdaje, a z nájmu výdaje paušální částkou. Jak se ukázalo později, tato varianta s výslednou daňovou povinností 157 110 Kč byla pro poplatníka neoptimálnější. **Ve variantě čtvrté** se naopak uplatňovaly paušální výdaje pro příjmy ze samostatné činnosti a skutečné výdaje pro příjmy z nájmu. Tato optimalizace není vůbec optimální, protože poplatníkovi vyšla doposud nejvyšší daňová povinnost ve výši 170 138 Kč.

Dalších 5 variant se zaměřovalo na uplatňování § 13 – spolupracujících osob. Ve čtyřech těchto variantách poplatník převáděl maximální částku, tedy 50 % příjmů a výdajů na manželku s kombinací uplatňování různých způsobů výdajů. **V páté variantě** uplatňoval skutečné výdaje ze samostatné činnosti i z nájmu spolu s § 13. Daňová povinnost vyšla ve výši 164 512 Kč. **Šestá varianta** se zaměřuje na uplatňování paušálních výdajů ze samostatné činnosti, spolu s § 13. Daňová povinnost se oproti předcházející variantě zvýšila o 1 797 Kč. **Sedmá varianta** se vztahovala na uplatňování skutečných výdajů ze samostatné činnosti a paušálních výdajů z nájmu, spolu s § 13. Ani zde výsledná daňová povinnost nebyla neoptimálnější. **Osmou variantou**, jak daňovou povinnost optimalizovat, bylo uplatnění paušálních výdajů ze samostatné činnosti a skutečných výdajů z nájmu. Bohužel ani tato optimalizace nebyla pro poplatníka výhodná, neboť daňová povinnost byla 169 458 Kč. Jelikož poplatník neměl dostatečně vysoké příjmy ze samostatné činnosti, všechny varianty, kde uplatňoval § 13 poplatníkovi neposkytovali dostatečnou optimalizaci.

Ačkoliv celkové základy daně u těchto variant byly v nižších hodnotách než u ostatních variant, kde neuplatňoval § 13, po uplatnění slev na dani vyšla daňová povinnost vyšší, jelikož nemohl uplatňovat slevy na manželku ve výši 24 840 Kč.

Při **deváté variantě** se celý příjem z nájmu zdaňoval manželkou. Ani při této variantě však nebylo dosaženo optimálnější daňové povinnosti než při variantě C. Vycházelo se z doposud neoptimálnější varianty, kde se uplatňovaly skutečné výdaje ze samostatné činnosti a výdaje paušální částkou z nájmu. V **poslední zvažované variantě** manželka také zdaňovala celý příjem z nájmu, ale pan Malina využil i institutu spolupracujících osob a převedl na manželku 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Byly uplatněny skutečné výdaje ze samostatné činnosti a paušální výdaje z nájmu. Celková daňová povinnost manželů ve výši 155 947 Kč se ukázala ze všech variant jako neoptimálnější.

Ze všech zvažovaných variant dochází k největší optimalizaci u varianty desáté. **Odváděná daň z příjmů poplatníka činí 155 947 Kč.** Naopak nejméně optimální variantou pro poplatníka by bylo, kdyby uplatňoval výdaje paušální částkou ze samostatné činnosti a skutečné výdaje z nájmu. Touto variantou by si zvýšil daňovou povinnost o 14 192 Kč. Na základě doporučené varianty je zpracováno pro poplatníka daňové přiznání.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo optimalizovat daňovou povinnost fiktivního poplatníka, aby tak mohl mít co největší příjmy a zároveň co nejmenší daňovou povinnost. Veškeré úkony byly prováděny dle platné legislativy ČR. V teoretické části bakalářské práce byly analyzovány poznatky z odborné literatury a z různých publikací zabývajících se daňovou problematikou, které byly následně aplikovány v praktické části práce.

V analytické části byla představena fiktivní fyzická osoba, jejíž příjmy byly stanoveny na základě reálných situací, které můžou potkat většinu lidí. Fyzická osoba měla stěžejní příjmy ze závislé a samostatné činnosti, kde dosahoval nadprůměrných příjmů, aby bylo využito solidární zvýšení daně o sazbu 7 %. Práce obsahovala přes deset různých variant zdanění poplatníka, z nichž byla následně doporučena varianta, kde poplatník dosahoval nejoptimálnějších výsledků, a na základě této varianty bylo sestaveno přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Nejdříve bylo pro optimalizaci skutečných výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné činnosti provedeno zjištění nejvhodnějšího způsobu uplatňování odpisů. Jako nejvhodnější odpisy se ukázaly rovnoměrné odpisy při zvýšeném odpisu v prvním roce odpisování o 10 %. Byly přepočítány celkové skutečně vynaložené výdaje ze samostatné činnosti, ze kterých se následně vycházelo při způsobu uplatňování skutečných výdajů. První čtyři varianty se zaměřovaly na kombinaci způsobů uplatňování výdajů ze samostatné činnosti a z nájmu. Jak se ukázalo později, uplatňování skutečných výdajů ze samostatné činnosti bylo pro poplatníka nejoptimálnější. V kombinaci s uplatňováním výdajů stanovených paušální částkou z nájmu byla pro poplatníka vytvořena nejoptimálnější varianta, pro kterou bylo zpracováno daňové přiznání z příjmů fyzických osob. Další čtyři varianty se zaměřovaly na aplikaci institutu spolupracujících osob. Ve všech variantách pan Malina převáděl na manželku maximální možný podíl 50 %. Ve všech případech ale nedocházelo k dostatečné daňové optimalizaci, neboť poplatník se tím připravil o možnost uplatnění daňového zvýhodnění na manželku a neměl dostatečně vysoký příjem ze samostatné činnosti, aby aplikace tohoto institutu pro něj byla vyhovující. V posledních dvou variantách manželka zdaňovala celý příjem z nájmu, neboť byt byl ve společném vlastnictví manželů.

Tato optimalizace, v kombinaci s uplatňováním institutu spolupracujících osob, kdy se na manželku převádělo také 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti, se ukázala s daňovou povinností 155 947 Kč jako nejvíce optimální.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) Daňová soustava ČR. Ekonomikon [online]. [cit. 20.10.2018]. Dostupné z: https://www.ekonomikon.cz/ucto/danova-soustava/?fbclid=IwAR3xqZUj_ILt9zKNMoldQLxKxpsxQYu7bih9SIMWw4xLhyyAnNTfvBEiUyU
- (2) ŠIROKÝ, Jan. Základy daňové teorie s praktickými příklady. 2., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 126 stran : ilustrace. ISBN 978-80-7552-315-0.
- (3) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.
- (4) Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.
- (5) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing, 2015. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-243-3.
- (6) PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů: s komentářem. 17. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018, 830 stran. ISBN 978-80-7554-144-4.
- (7) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (8) DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2018, 15. vyd. Praha: Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0869-5.
- (9) Daň vybíraná srážkou podle zvláštní sazby daně. DAUČ [online]. [cit. 28.10.2018]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=39829&well=danarionline>
- (10) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018, xiv, 278 stran. ISBN 978-80-7552-125-5.
- (11) HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 2. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2018. ISBN 978-80-905899-6-4.

- (12) Poskytnutí služebního automobilu i pro soukromé účely. DAUČ [online]. [cit. 30.10.2018]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=31408&well=danarionline>
- (13) VYCHOPEŇ, Jiří. *Daň z příjmů 2018*. 14. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018, xvi, 545 stran : formuláře. ISBN 978-80-7598-019-9.
- (14) HALABRINOVÁ, Dagmar. Praktický průvodce podnikatele, aneb, Jak vést daňovou evidenci: zdanitelné příjmy a výdaje, knihy pohledávek a dluhů, faktury přijaté a vystavené, karty dlouhodobého majetku, pokladní doklady, skladovací karty, DPH. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016. ISBN 978-80-905622-2-6.
- (15) VESELÝ, Martin. Obchodní majetek. Du.cz [online]. 26.9.2017. [cit. 10.11.2018]. Dostupné z: <https://www.du.cz/33/obchodni-majetek-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EmtBL-kb09JEyx2BR690jGuw9PBWuC7BmQ/>
- (16) BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPEŇ. *Daň z příjmů 2017: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.9.2017*. 13. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017, xvi, 536 stran : formuláře. ISBN 978-80-7552-750-9.
- (17) PELECH, Petr a Iva RINDOVÁ. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2018*. 26. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018, 391 stran. ISBN 978-80-7554-114-7.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

%	procento
§	paragraf
Odst.	odstavec
Písm.	písmeno
Kč	koruna česká
Sb.	sbírka zákonů
DZD	dílčí základ daně
ZDP	zákon o daních z příjmů
FO	fyzická osoba
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
ZD	základ daně
SP	sociální pojištění
ZP	zdravotní pojištění
OM	obchodní majetek

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Odváděná daň z příjmů.....	59
------------------------------------	----

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Daňová soustava ČR	13
--	----

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Úschova účetních záznamů dle zákona o účetnictví.....	17
Tabulka č. 2: Dílčí základ daně pro příjmy podle §6.....	20
Tabulka č. 3: Paušální výdaje s hranicí příjmu 2 000 000 Kč.	21
Tabulka č. 4: Odpisové skupiny	22
Tabulka č. 5: Rovnoměrné odpisování hmotného majetku	23
Tabulka č. 6: Zrychlený způsob odpisování hmotného majetku	23
Tabulka č. 7: Koeficient pro zrychlené odpisování	24
Tabulka č. 8: Odpisování nehmotného majetku	24
Tabulka č. 9: Odpisování nehmotného majetku po TZH.....	25
Tabulka 10: Výčet položek s odkazem na ZDP.....	34
Tabulka 11: Osvobozené příjmy v Kč	36
Tabulka 12: Nezdanitelné části v Kč	37
Tabulka 13: Slevy na dani a daňová zvýhodnění v Kč.....	37
Tabulka 14: Dílčí základ daně podle § 6 v Kč.....	38
Tabulka 15: Dílčí základ daně podle § 7 v Kč.....	38
Tabulka 16: Dílčí základ daně podle § 8 v Kč.....	39
Tabulka 17: Dílčí základ daně podle § 9 v Kč.....	39
Tabulka 18: Dílčí základ daně podle § 10 v Kč.....	40
Tabulka 19: Odpisovaný majetek v Kč.....	41
Tabulka 20: Optimálnější dílčí základ daně podle § 7 v Kč.....	42
Tabulka 21: Výpočet daňové povinnosti paní Malinové v Kč	42
Tabulka 22: Výpočet daňové povinnosti varianty A v Kč.....	43
Tabulka 23: Výpočet daňové povinnosti varianty B v Kč.....	45
Tabulka 24: Výpočet daňové povinnosti varianty C v Kč.....	46
Tabulka 25: Výpočet daňové povinnosti varianty D v Kč.....	47
Tabulka 26: Výpočet daňové povinnosti varianty E v Kč	48
Tabulka 27: Daňová povinnost paní Malinové při variantě E v Kč	49
Tabulka 28: Výpočet daňové povinnosti varianty F v Kč	50
Tabulka 29: Daňová povinnost paní Malinové při variantě F v Kč.....	51
Tabulka 30: Výpočet daňové povinnosti varianty G v Kč.....	52

Tabulka 31: Daňová povinnost paní Malinové při variantě G v Kč	53
Tabulka 32: Výpočet daňové povinnosti varianty H v Kč.....	53
Tabulka 33: Daňová povinnost paní Malinové při variantě H v Kč	54
Tabulka 34: Výpočet daňové povinnosti varianty I pro pana Malinu v Kč.....	55
Tabulka 35: Daňová povinnost paní Malinové při variantě I v Kč	56
Tabulka 36: Výpočet daňové povinnosti varianty J pro pana Malinu v Kč	57
Tabulka 37: Daňová povinnost paní Malinové při variantě J v Kč	58

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů za zdaňovací období 2018 pro pana Malinu

Příloha 2: Přiznání k dani z příjmů za zdaňovací období 2018 pro paní Malinovou

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů za zdaňovací období 2018 pro pana Malinu

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Brno III

01 Daňové identifikační číslo
C Z

02 Rodné číslo
4 5 2 3 1 1 / 6 0 8 6

03 DAP¹⁾
 řádně ☒ XXX opravně ☐ dodatečně ☐

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾
☐

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě písemné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty³⁾
 ano ☐ ne ☒ XXX

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾
 ano ☐ ne ☒ XXX

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) **2018** nebo jeho část⁵⁾ od **01.01.2018** do **31.12.2018**
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Malina	07 Rodné příjmení Malina	08 Jméno(-a) Petr
09 Titul	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec BRNO-KRÁLOVO POLE	13 Ulice / část obce Kolejní	14 Číslo popisné/orientační 1
15 PSČ 61200	16 Telefon / mobilní telefon 722692606	17 E-mail petrmalina@seznam.cz
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje
 Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
 Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační	26 PSČ
27 Telefon / mobilní telefon		28 E-mail	

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident 29a Vyše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁶⁾ ano ☐ ne ☒ XXX

25 5405 MFIn 5405 vzor č. 25

1

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	1 680 000	
32 Úhm povinného pojištění podle § 6 odst. 12 zákona	571 200	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	2 251 200	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojištění podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	2 251 200	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	2 251 200	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	93 550	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	11 600	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	152 000	
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	257 150	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	257 150	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	2 508 350	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhm vyřazených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	1 680 000	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	23 000	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	2 485 350	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů/darů)	30 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	2 700	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)	12 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	44 700	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	2 440 650	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	2 440 600	
57 Daň podle § 16 zákona	366 090	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	366 090,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	23 419,06	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	389 510	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Malinová Jolanda	Rodné číslo	9010206097 / 20.10.1990
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + f. 69b)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		364 670	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5				
1	Malina Pavel	1007151199			12			
2	Malina Tomáš	0702141111	12					
3								
4								
	Celkem		12		12			
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		34 608					
73	Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)		34 608					
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		330 062					
75	Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		0					
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)		0					

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74 nebo f. 75)		
80	Rozdíl řádků (f. 79 – f. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 61)		
83	Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	187 600	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	142 462	

PRÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném pinění (daru)	2
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené daní	1
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozměnění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyřazení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	9

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 238b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplňovány pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na daní z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 4 5 2 3 1 1 / 6 0 8 6

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci*)		Vedu účetnictví*)	XXXX	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů*)	
-------------------------	--	-------------------	------	---------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	580 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	392 900	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	187 100	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	290 000	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	196 450	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vytáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	93 550	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	93 550	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrázu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti *)

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovy činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona¹⁾**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společnosti²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Jolanda	Malinová	9010206097	50,00
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společností, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

¹⁾ Z předložených možností v rámci vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopísu

Rodné číslo: 4 5 2 3 1 1 / 6 0 8 6

PŘÍLOHA č. 2

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	
--	--	--	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)		
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³⁾
1	2	3	4	5
1 F - Prodej notebooku	9 000		9 000	
2 F - Výhra v reklamní soutěži	20 000		20 000	
3 F - Výhra v hazardních hrách	123 000		123 000	
4				
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	152 000		152 000	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	152 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	152 000	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Rodné číslo: 4 5 2 3 1 1 / 6 0 8 6

PŘÍLOHA

k Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2018
pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku

podle § 34 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Sloupec	Sloupec 1	Sloupec 2	Sloupec 3	Sloupec 4	Sloupec 5
Řádek	Zdaňovací období, ve kterém daňová ztráta vznikla	Celková výše daňové ztráty vyměřené (vzniklé) nebo přiznané za zdaňovací období uvedené ve sl. 1	Část daňové ztráty odečtené již v předcházejících zdaňovacích obdobích	Část daňové ztráty uplatněné v tomto zdaňovacím období	Část daňové ztráty, kterou lze odečíst v následujících zdaňovacích obdobích
1.	2017	23 000		23 000	0
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.	Celkem	X	X	23 000	0

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2018 do 31.12.2018

Daňový subjekt	Petr Malina
IČ / RČ / DIČ	4523116086
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Kolejní 1, 61200 BRNO-KRÁLOVO POLE

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů						
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 8 ZDP
1	1 680 000	571 200	187 600			

Příloha 2: Přiznání k dani z příjmů za zdaňovací období 2018 pro paní Malinovou

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Brno III

01 Daňové identifikační číslo
C Z

02 Rodné číslo
9 0 1 0 2 0 / 6 0 9 7

03 DAP¹⁾
 řádně ☒ XXX opravně ☐ dodatečně ☐

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾
☐

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě písemné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ☐ ne ☒ XXX

ano ☐ ne ☒ XXX

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) **2018** nebo jeho část⁵⁾ od **01.01.2018** do **31.12.2018**
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Malinová	07 Rodné příjmení Jahůdková	08 Jméno(-a) Jolanda
09 Titul	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec BRNO-KRÁLOVO POLE	13 Ulice / část obce Kolejní	14 Číslo popisné/orientační 1
15 PSČ 61200	16 Telefon / mobilní telefon 606641722	17 E-mail jolandamalinova@seznam.cz
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje
 Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
 Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident ☐ 29a Vyše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁶⁾ ano ☐ ne ☒ XXX

25 5405 MFIn 5405 vzor č. 25

1

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	36 000	
32 Úhm povinného pojištění podle § 6 odst. 12 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 – f. 33)	36 000	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojištění podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)	36 000	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (f. 36 – úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)	36 000	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	93 550	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)	126 000	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řadů (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)	219 550	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (f. 41 – úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	219 550	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z f. 41a)	255 550	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (f. 31 – úhm vyřazených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	36 000	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 – f. 44)	255 550	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 52a + f. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 – f. 54)	255 550	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	255 500	
57 Daň podle § 16 zákona	38 325	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	38 325,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58 + f. 59)	38 325	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Malina Petr	Rodné číslo	4523116086 / 23.11.1945
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/ktý je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + f. 69b)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		13 485	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								
4								
Celkem								
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73	Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)							
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)				13 485			
75	Daňový bonus (f. 72 – f. 73)							
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)							

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74 nebo f. 75)		
80	Rozdíl řádků (f. 79 – f. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 61)		
83	Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více	13 485	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném pinění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené daní	1
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozměnění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyřazení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	3

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených
v § 238b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve
znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplňovány pouze v případě, kdy je
DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na daň z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 9 0 1 0 2 0 / 6 0 9 7

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci*)		Vedu účetnictví*)	XXXX	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů*)	
-------------------------	--	-------------------	------	---------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	290 000	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	196 450	
111 (neobsazeno)		
112 Vaš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	93 550	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	93 550	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrázu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti *)

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 14

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovy činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona¹⁾**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společnosti²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Petr	Malina	4523116096	50,00

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společností, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

¹⁾ Z předložených možností v rámci vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Rodné číslo: 9 0 1 0 2 0 / 6 0 9 7

PŘÍLOHA č. 2

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	XXX	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	XXX
--	-----	--	-----

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	180 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	180 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	54 000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	126 000	
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	126 000	
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³⁾
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona		
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.